玉山金 2884 www.esunfhc.com.tw nops.twse.com.tw 刊印日期:2017.3.30



· 105 年 年 報 · ANNUAL REPORT 2016 ·



玉山金控 E.SUN FHC













玉山金控及子公司

公司名稱	地址	電話	網址
玉山金融控股 (股)公司	台北市松山區民生東路3段115號1樓及117號14樓	+886-2-2175-1313	www.esunfhc.com.tw
玉山商業銀行 (股)公司	台北市松山區民生東路3段115及117號	+886-2-2175-1313	www.esunbank.com.tw
玉山綜合證券 (股) 公司	台北市松山區民生東路3段158號6樓及156號2樓	+886-2-5556-1313	www.esunsec.com.tw
玉山創業投資 (股)公司	台北市松山區民生東路3段115號6樓	+886-2-2175-1308	

發言人

姓 名: 黃男州 職 稱:總經理 聯絡電話: +886-2-2175-1313

.....

email: joseph@email.esunbank.com.tw

代理發言人

姓 名:陳美滿 職 稱:財務長

聯絡電話:+886-2-2175-1313

email: magi@email.esunbank.com.tw

辦理股票過户機構

名稱:本公司行政管理組(股務)

地址:台北市松山區民生東路3段115號1樓

網址: www.esunfhc.com.tw 電話: +886-2-2719-1313

信用評等機構

名稱: Moody's Investors Service Inc.

地址: 7 World Trade Center, 250 Greenwich Street, New York, NY 10007, U.S.A.

電話:+1-212-553-0300

最近年度簽證會計師

會計師:陳盈州 黃瑞展

會計師事務所:勤業眾信聯合會計師事務所 地址:台北市松山區民生東路3段156號12樓

網址: www.deloitte.com.tw 電話: +886-2-2545-9988

海外有價證券掛牌買賣資訊

海外存託憑證

交易場所名稱:盧森堡證券交易所 查詢資訊方式:www.bourse.lu



PRINTED WITH 愛惜資源重視環保 SOY INK 本年報使用環保紙及大豆油墨



航向玉山卓越的新里程



欣欣向榮、永續經營;前瞻未來、迎接燦爛

目 錄

壹、	致股東報告書	1
貳、	公司簡介	5
	一、設立日期	6
	二、公司沿革	6
	三、玉山的喜悅與榮光	7
參、	公司治理報告	11
	一、組織系統	12
	二、董事/獨立董事及主要經理人	15
	三、公司治理運作情形 四、會計師公費資訊	24 45
	五、更換會計師資訊	45
	六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人,最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者	45
	七、最近年度及截至年報刊印日止,董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總	
	數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者,其股權移轉及股權質押變動情形	46
	八、持股比例占前十名之股東,其相互間之關係資料	47
	九、公司及子公司、公司之董事、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數,並合併計算綜合持股比例	48
肆、	- 募資情形	49
	一、資本及股份	50
	二、公司債辦理情形 三、特別股發行情形	54 55
	四、海外存託憑證發行情形	55 55
	五、員工認股權憑證辦理情形及限制員工權利新股辦理情形	56
	六、併購或受讓其他金融機構	56
	七、資金運用計畫執行情形	56
伍、	營運概況	57
	一、業務內容	58
	二、跨業及共同行銷效益	67
	三、市場及業務概況	68 71
	四、人力資源 五、企業責任及道德行為	73
	六、環保支出資訊	74
	七、資訊設備	74
	八、勞資關係	75
	九、重要契約	76
陸、	財務概況	77
柒、	財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	87
	一、財務狀況	88
	二、財務績效	89
	三、現金流量	89
	四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	90
	五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因,改善計畫及未來一年投資計畫 六、風險管理	90 91
	七、危機處理應變機制	98
	八、金融商品評價資訊揭露	98
	九、其他重要事項	98
捌、	特別記載事項	99
	一、關係企業相關資料	100
	二、最近年度及截至年報刊印日止,私募有價證券辦理情形	103
	三、最近年度及截至年報刊印日止,子公司持有或處分本公司股票情形	103
	四、其他必要補充說明事項 五、前一年度及截至年報刊印日止,如發生證券交易法第36條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項,亦應逐項載明	103 104
R/+ ¢	4. 个的 中皮及似于中间,如或上面为久初后和心体和一块和一种用户的现在,他们是有成为一种用户的中央的一种的一种的一种的一种的一种的一种的一种的一种的一种的一种的一种的一种的一种的	104
ਾਮਾ ਦ		100

壹、致股東報告書

親愛的股東女士、先生:

回顧2016年全球政經局勢充滿許多挑戰與變動,歷經美國總統大選、英國脫歐公投等重大事件,貿易保護主義抬頭,全球化與反全球化浪潮相互激盪,衝擊各國戰略布局與區域經濟競合關係,也為金融市場帶來更多不確定的因子。同時,因為金融科技發展、資訊安全、國際洗錢防制等重要議題,也考驗著金融機構如何在金融創新與風險管理中取得平衡並持續發展的經營能力。我們很清楚,在挑戰與變動的時代,是企業深耕核心價值與創造未來,快速崛起的關鍵時刻。

玉山金控以玉山銀行為主要子公司,自1992年成立以來,走過1/4世紀,金融環境風起雲湧,我們的願景與理念始終如一,以台灣最高的山為名,秉持誠信正直、清新專業,決心要經營一家最好的銀行。

2016年綜合績效穩健成長

2016年玉山整體綜合績效持續成長,在無形指標方面,除了連續3年入選DJSI「道瓊永續指數」成份股,更同時榮獲亞元雜誌(Asiamoney)、財資雜誌(The Asset)、銀行家雜誌(The Banker)等3家國際財金雜誌「台灣最佳銀行」的年度大獎,肯定玉山長期在永續經營與穩健發展的努力。

在財務指標方面,稅後盈餘新臺幣131.35億元再創新高,EPS 1.50元、ROE 10.35%、ROA 0.71%、資本適足率137.29%。資產品質維持良好的水準,逾放比率0.19%、覆蓋率629.84%。在信用評等部分,Moody's 國際評等維持Baa1/P-2/穩定,銀行為A3/P-2/穩定。

在業務方面,金控總資產新臺幣1.88兆元, 總放款新臺幣1.13兆元,總存款新臺幣1.56兆元, 臺幣活期性存款7,058億元,外幣存款折合新臺幣4,135億元。整體利息淨收益及手續費淨收益穩健成長,利息淨收益新臺幣185.85億元,年成長率6.36%,手續費及佣金淨收益新臺幣155.49億元,年成長12.04%。財富管理及信用卡皆維持優異的成長動能,財富管理手續費收入新臺幣82.19億元,成長12.4%,信用卡手續費收入新臺幣42.44億元,成長20.8%。另外信用卡簽帳金額新臺幣3,001億元,成長18.9%,成長率連續2年為前10大發卡行第1名。中小企業放款為民營銀行第1名,並11度榮獲中小企業信保夥伴獎,再創金融業紀錄。

因應金融科技快速發展的趨勢,玉山持續投入金融創新,積極發展支付金融、智能金融與通路整合等服務,提供顧客便利的個人化服務,輕鬆掌握數位金融,享受美好生活。在支付金融方面,持續領先推出玉山Wallet數位錢包,為全國唯一具有HCE與掃碼付功能的手機信用卡。在智能金融方面,以大數據及數位平台發展為核心,持續創新e指可貸、數位房貸、線上換匯、數位理財等Bank3.0金融服務。在通路整合方面,首創融合數位科技與人文藝術,於台灣北中南地區皆設置數位旗艦分行,提供顧客線上線下(O2O)、虛實整合與有溫度的金融服務。更於第2屆「Gartner亞太區數位金融創新獎」競賽中,蟬聯「亞太區最佳數位金融大獎」的肯定。

在亞洲布局方面,玉山目前於8個國家地區設有24個營業據點,包含緬甸仰光分行為台資銀行唯一、玉山中國子行為台資銀行由分行改制子行的首例、成立澳洲雪梨分行等,陸續布建完整亞洲金融平台,提供顧客全方位的跨境金融服務。

玉山金控重要指標概要

單位:新臺幣佰萬元

指標	項目	2016/12	2015/12
	玉山金控	1,884,300	1,775,284
	玉山銀行(合併)	1,870,131	1,760,401
總資產	玉山證券	11,504	11,254
	玉山保經	-	1,281
	玉山創投	3,657	3,839
	金控每股淨值(元)	14.66	15.21
重要財務比率	雙重槓桿比率	104.80%	104.29%
	金控資本適足率	137.29%	141.73%
	國內銀行通路	137家	136家
實體通路	海外據點	子行:玉山中國子行、柬埔寨 分行:洛杉磯、香港、新加坡 辦事處:越南河內 共24個營業據點	
	證券分公司	20家	21家
	淨利(歸屬母公司業主)	13,135	12,816
獲利資訊	EPS(元)	1.50	1.63
7安小月 計(ROE	10.35%	11.23%
	ROA	0.71%	0.78%

信用評等

玉山金控												
評等類別	評等機構	長期評等	短期評等	評等展望	生效日期							
國際評等	穆迪(Moody's)	Baa 1	P-2	穩定	2016.12							
國際計寺 -	標準普爾(S&P)	BBB-	A-3	正向	2016.07							
國內評等	正向	2016.07										
		正山王	銀行									
評等類別	評等機構	長期評等	短期評等	評等展望	生效日期							
田吹並空	穆迪(Moody's)	А3	P-2	穩定	2016.12							
國際評等	標準普爾(S&P)	BBB	A-2	正向	2016.07							
國內評等	中華信評	twAA-	twA-1+	正向	2016.07							

未來發展策略

因應金融科技發展、亞洲崛起與區域經濟 競合的趨勢,跨產業、跨界關係持續演變,在這 新商業模式與新典範形成的關鍵時刻,玉山以創 新力與執行力做為企業振翅高飛的雙翼,掌握兼 具內在穩定度與外部靈活度的節奏,布局玉山的 長期策略主軸。在2017年的主要業務發展重點 如下:

- 1.數位金融、科技領軍:以科技為加速器,透過產學合作擴大培育科技人才, 積極研發大數據、智能應用與區塊鏈等 新興科技應用場景,創造顧客便利而美好的金融生活。同時啟動新核心計畫, 打造新一代資訊系統,建立未來科技領 軍的核心競爭力。
- 2.通路轉型、價值是王:持續發展通路轉型,打造新世代分行服務模式,結合金融科技與人文藝術,系統性優化作業流程,結合數位金融提供顧客更便利的服務體驗,並強化行銷諮詢人員之專業與團隊戰力,聚焦提供顧客專人諮詢與跨產品整合服務,創造通路價值。
- 3.財富管理、專業信賴:秉持「心清如 玉、義重如山」的核心精神,聚焦顧客 長期價值與資產成長,提供顧客專業的 諮詢服務,用心守護顧客資產。並啟動

私人銀行業務,以深度KYC、資產負債 管理、跨境平台整合為發展重點,提供 顧客家族與企業整體的資產傳承、稅務 規劃。

- 4.智慧消金、創新體驗:聚焦優質客群,整合區域資源長期深耕,結合科技與消金團隊,創造消金服務的新體驗,提升優質客群的經營價值。在消金團隊方面,建立區域顧問,強化團隊專業與行銷戰力。
- 5.支付金融、跨業合作:因應第三方支 付、Apple Pay等國際多項創新支付的發 展趨勢,聚焦跨境應用、行動支付與新 興收付等領域,結合長期合作夥伴共同 打造便利的支付生活圈。
- 6.證券業務、共創價值:以顧客體驗為核 心,結合科技的力量,提供便利的電子 證券交易服務,並持續整合證券據點與 結合銀行資源,系統性精進中後檯作業 效率,提升通路經營效益。
- 7.中小企業、首選品牌:玉山專業團隊, 企業成功的靠山,以長期深耕中小企業 的厚實基礎,結合台灣與海外的據點資 源,深化經營跨境集團,並布建RM教練 團隊,提升區域經營中小企業能力。因

應綠色金融的發展趨勢與政策方向,發 展陽光屋頂,協助企業推動綠能轉型, 邁向綠色企業。

8.亞洲布局、跨境整合:隨著海外據點布 局逐漸完成,海外經營邁向新的里程 碑,持續發展海外據點跨境整合特色及 在地優勢。中國大陸地區以子行長期深 耕跨境客群,並以香港分行作為顧客跨 境資金調度中心。在東南亞地區連結新 加坡、越南、緬甸及柬埔寨等當地分子 行據點,提供跨境金融服務。

邁向永續發展

最美的山、最愛的銀行,我們結合一群 志同道合的夥伴,用心經營,持續跨越企業經 營的三座大山:綜合績效、企業社會責任、永 續發展。我們深信,應先聚焦永續發展的長期 價值,並將企業社會責任納入營運策略中,才 能成為綜合績效最好,也最被尊敬的銀行。為 此,我們承諾經營一家幸福企業,創造寬廣的 舞台,讓所有玉山人可以用自己的雙手打造自 己的未來,並領先業界提供玉山寶貝成長基 金,鼓勵生育、培育優秀的下一代。此外,我 們也推動責任投資及授信,採行赤道原則,與 顧客共同用智慧、策略與方法關注環境永續。



卓越領導,前瞻未來。

我們將持續在公司治理、員工、顧客、環境、社 會等領域投入,邁向永續發展。

前瞻未來,充滿許多機會與挑戰。玉山在 第3個10年,因應金融科技與亞洲崛起的趨勢, 已確立「金融創新、深耕台灣、布局亞洲」的策 略主軸,並打造科技的玉山作為加速器,致力於 創造股東的長期價值,平衡利害關係人的權益。 感謝各界長期對玉山的支持與勉勵,我們會繼續 用心努力,與您共創更美好的未來,並致上最誠 摯的祝福。

董事長總經到

美承红 美男州

貳、公司簡介



一、設立日期:2002年1月28日

二、公司沿革

1.玉山金控

玉山金控成立於2002年1月28日,在經營團隊的用心領導擘劃及全體玉山人的共同努力下,玉山金控已發展成為一個提供全方位金融服務的事業集團,旗下包含玉山銀行、玉山證券、玉山創投等子公司,提供銀行、證券、保險、創投等多元金融服務。並在公司治理、經營績效、服務品質、風險管理及企業社會責任等領域,都獲得國內外一致的表現。我們會更用心、更努力,堅持以「心清如玉、義重如山」的精神,精準靈活的策略及團隊執行力,致力提供更好的金融服務與創造更大的顧客價值。

玉山金控於2002年1月由玉山銀行、玉山證券及玉山票券以股份轉換方式設立,之後於2002年10月轉投資設立玉山創投、2003年7月轉投資設立玉山保險經紀人公司,並於2003年9月以股份轉換方式納入玉山投信。

為整合金控資源,發揮經營綜效,強化玉山資本結構,衡酌長期發展需要,於2006年12月將玉山票券併入玉山銀行;嗣於2008年9月將原玉山投信子公司100%股權讓予英商施羅德投資管理集團(Schroders)簽署投信股權買賣契約;考量租賃業務市場環境,將原玉山銀行轉投資之玉山租賃於2008年9月清算完結;為擴大規模經濟與降低營運成本,玉山保經於2016年3月25日與玉山銀行辦理合併,持續提供整合金融服務。

在所有玉山人長期的努力下,玉山金控已在消費者心中樹立清新專業的品牌形象,我們將秉持「專業、服務、 責任」的經營理念,持續深耕人才培育與創新成長,實踐 玉山的品牌願景,邁向永續經營。

2. 核心子公司玉山銀行

玉山銀行成立於1992年,由玉山銀行創辦人、現任 玉山金控董事長黃永仁先生邀集一群金融專業菁英而共 同設立,為一家不具財團、官方背景的銀行家的銀行。 長期以來,秉持「心清如玉,義重如山」的高標準自我 要求,致力要讓玉山成為「綜合績效最好,也最被尊敬 的銀行」。 衡酌金控整體資源之最佳配置及謀求經營效益之增 進,子公司玉山銀行於2004年9月概括承受高雄區中小企 銀資產、負債及營業之事項。並分別於2012年11月及2011 年7月概括承受嘉義第四信用合作社及竹南信用合作社之資 產、負債及營業。

為擴展海外業務,玉山銀行於2013年8月28日轉投資 柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)70%股權, 並於2015年12月29日增加持股至75%;並於2016年1月完 成中國深圳子行開業,成為中國華南地區第一家台資法人 銀行。

為拓展金融科技業務,玉山銀行於2016年1月11日完成投資金財通商務科技服務股份有限公司58.34%流通在外普通股,並對該公司取得控制。

通路是金融業發展的重要關鍵,玉山國內分行137家,整合24小時客服中心、網路銀行、行動銀行等虛擬通路,不斷創新精進,提供顧客全方位金融服務網;在海外通路方面,已在中國、香港、新加坡、洛杉磯、越南、柬埔賽、緬甸、澳洲等8個國家及地區設有24個海外據點,積極布局亞洲金融平台,整合國內外服務網絡,提供顧客更全面與便利的國際金融服務。

3.子公司玉山證券

玉山證券自2000年11月20日開業以來,即秉持著「清新的玉山 專業的證券」自我要求,期許成為顧客最信賴的證券商,提供證券經紀、自營、承銷等業務。在經紀業務方面,結合玉山投顧專業的研究資源,積極發展現貨、期貨、ETF、海外複委託及主管機關核准辦理之業務,並持續精進電子交易平台,提供投資人優質的服務。承銷業務方面,透過整合金控、銀行與證券各項服務資源,掌握承銷先機,繼續擴大籌資市場聲量及服務。自營業務持續均衡發展,並於2014年12月開辦國際證券分公司(OSU)業務,拓展海外市場契機。

4.子公司玉山創投

自2002年成立,隨營運基石奠定,資本額由10億元 擴增至30億元,投資領域含括電子、光通訊、節能、文創 與生技新藥、醫材等領域,並積極布局具創新能力之新興 產業,期結合玉山金控整體資源,扶植新創企業與協助產 業轉型,戮力為國內產業升級與發展盡一份心力。

- 5. 最近年度及截至年報刊印日止,辦理公司併購、轉投資關係企業、重整情形、董事及依金控法第16條第7項及第8項規定應申報股權者,其股權之大量移轉或更換、經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項與其對金融控股公司之影響:
 - (1)子公司玉山銀行於2011年3月18日與竹南信用合作 社簽訂概括讓與及承受契約,並以同年7月9日為概 括承受基準日,由玉山銀行概括承受竹南信用合作 社之資產、負債及營業。
 - (2)子公司玉山銀行於2012年3月16日與嘉義市第四信 用合作社簽訂概括讓與及承受契約,並以同年11月 3日為概括承受基準日,由玉山銀行概括承受嘉義市 第四信用合作社之資產、負債及營業。
 - (3)子公司玉山銀行於2013年3月22日董事會決議通過 投資柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀 行)70%股權,並以同年8月28日為基準日完成本投 資案,2015年12月29日增加持股至75%。目前已有 13家分行,於柬埔寨當地提供存款、放款、信用卡 等全方位銀行服務。
 - (4)子公司玉山銀行於2014年1月24日董事會決議通過申請於中國深圳市「前海深港現代服務業合作區」設立子行,2016年1月12日北京銀監會已正式批復同意玉山銀行(中國)有限公司、玉山銀行(中國)深圳分行、玉山銀行(中國)東莞分行、玉山銀行(中國)東莞長安支行開業。
 - (5)子公司玉山銀行於2015年11月13日董事會決議通過申請轉投資「金財通商務科技服務(股)公司」共7,875,000股(佔其實收資本額58.33%),並於2016年1月11日完成股權轉讓。
 - (6)子公司玉山銀行與玉山保經於2015年8月21日分別 經董事會決議辦理合併,並以2016年3月25日為合 併基準日,以玉山銀行為合併後之存續公司,玉山 保經為消滅公司。
 - (7)其他足以影響股東權益之重要事項與其對金融控股 公司之影響:無。

三、玉山的喜悅與榮光

玉山堅持清新、專業、服務的差異化經營,深獲主管機關、國內外專業機構與社會大眾的各項肯定與鼓勵,我們將持續以團隊的力量,贏得顧客、股東與各界的支持。 2016年獲得評選與肯定的殊榮主要包括:

綜合績效

- -玉山銀行榮獲「天下標竿企業」銀行業第1名(天下雜誌)
- -玉山金控3度入選DJSI「道瓊永續指數」成份股
- 玉山銀行3度榮獲台灣最佳銀行(《亞元》雜誌)
- -玉山銀行榮獲台灣最佳銀行(《銀行家》The Banker雜誌)
- -玉山銀行蟬聯「台灣最佳銀行」(《財資》(The Asset)雜誌)
- 玉山金控榮獲第8屆台灣傑出金融業務「菁業獎-最佳 社會責任獎」特優(金融研訓院)
- 玉山金控榮獲第8屆台灣傑出金融業務「菁業獎-最佳 風險管理獎」特優(金融研訓院)
- 玉山金控榮獲第8屆台灣傑出金融業務「菁業獎-最佳 人力發展獎」優等(金融研訓院)
- 玉山金控榮獲第8屆台灣傑出金融業務「菁業獎-最佳 財富管理獎」特優(金融研訓院)
- 玉山金控榮獲第8屆台灣傑出金融業務「菁業獎-最佳中小企業金融獎」特優(金融研訓院)
- 玉山金控榮獲第8屆台灣傑出金融業務「菁業獎-最佳 數位金融獎」特優(金融研訓院)
- -玉山銀行榮獲台灣最佳支付銀行(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)
- 一玉山金控蟬聯最佳CEO(投資人關係)-黃男州總經理(《亞洲企業管治》Corporate Governance Asia 雜誌)
- 玉山金控蟬聯台灣最佳IR公司(《亞洲企業管治》Corporate Governance Asia 雜誌)



連續3年入選DJSI **道瓊永續指數**

台灣金融業唯一



9度榮獲天下雜誌 **天下企業公民獎**

金融業第1名



蟬聯Gartner

天下企業公民獎 亞太區最佳數位金融大獎

亞洲金融業唯一



樂獲金融研訓院 **台灣傑出金融業務菁業獎**

金融業最多獲獎紀錄



The Banker. The Asset. Asiamoney 台灣最佳銀行

金融業最多獲獎紀錄



- -玉山銀行榮獲台灣最佳現金管理銀行(《全球金融》Global Finance 雜誌)
- -玉山金控榮獲台灣最佳CEO(《亞洲金融》Finance Asia雜誌)
- -玉山金控榮獲台灣最佳CFO(《亞洲金融》Finance Asia雜誌)
- 玉山金控榮獲台灣最佳IR公司金融業第1名(《亞洲金融》 Finance Asia雜誌)
- -玉山銀行榮獲台灣最佳私人銀行 優勝(Timetric)
- 玉山銀行11度榮獲「信保夥伴獎~績優總行獎」(經濟部、 信保基金)
- 玉山銀行榮獲「信保夥伴獎 協助區域發展獎」(經濟部、 信保基金)
- 玉山金控榮獲「保險龍鳳獎-最嚮往的金控公司」優等 (現代保險教育事務基金會)

金融創新

- 玉山銀行蟬聯亞太區最佳數位金融獎(Gartner)
- -玉山銀行榮獲最佳成本優化數位創新獎(Gartner)
- 玉山銀行榮獲亞太區最佳資料分析獎(《亞洲銀行家》 The Asian Banker 雜誌)

- 玉山銀行4度榮獲台灣區提供中小企業財務金融服務 及營運資金最佳銀行(《財資》The Asset雜誌)
- 玉山銀行蟬聯台灣最佳電子解決方案銀行(《財資》 The Asset雜誌)
- -玉山銀行榮獲台灣最佳數位銀行(《財資》The Asset雜誌)
- 玉山銀行榮獲亞洲最佳信用風險應用技術獎(《亞洲銀行家》 The Asian Banker 雜誌)
- 玉山銀行榮獲台灣最佳支付渠道(與PayPal) (《亞洲銀行家》 The Asian Banker 雜誌)
- 玉山銀行榮獲台灣最佳現金管理專案(與遊戲橘子)(《亞 洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)
- 玉山銀行榮獲亞太區最佳資料暨分析系統專案(與 SAS)(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)
- 玉山銀行榮獲台灣最佳網路銀行產品(《亞洲銀行家》
 The Asian Banker 雜誌)
- 一玉山銀行榮獲台灣區最佳支付工具(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)
- 玉山銀行榮獲台灣最具特色之電子金融服務銀行 (《全球金融》Global Finance 雜誌)

- -玉山銀行榮獲北亞區最佳發卡銀行(Timetric)
- 玉山銀行榮獲亞太區最佳信用卡產品設計獎 (Timetric)
- 玉山銀行榮獲亞太區最佳多元收單服務獎(Timetric)
- 玉山銀行榮獲亞太區最佳收單服務技術方案(Timetric)
- -玉山銀行榮獲亞太區最佳行動收單專案(Timetric)
- 玉山銀行榮獲亞太區最佳商店經營模式 優勝 (Timetric)
- 玉山銀行榮獲亞太區最佳收單服務專案 優勝 (Timetric)
- -玉山銀行榮獲亞太區最佳商店服務創新獎(Timetric)
- -玉山銀行榮獲亞太區最佳產品創新獎 優勝(Timetric)
- 玉山銀行榮獲亞太區最佳現金管理獎(Timetric)
- 玉山銀行榮獲業務貢獻獎(外匯)-周梅芳協理
 (Timetric)
- 玉山銀行榮獲國際債券承銷商第1名(2016H1)
 (Bloomberg)
- -玉山銀行榮獲國際債券承銷商第1名(2015)(Bloomberg)
- 玉山銀行榮獲亞太區最佳資訊獎(雲端儲存專案)-業務敏捷亞太區領袖獎(IDC)
- 玉山銀行2度榮獲「年度最佳貢獻獎」(MasterCard國際 組織)
- -玉山銀行榮獲「年度最佳商品獎」(MasterCard國際組織)
- 玉山銀行蟬聯「金融挺創意產業專案計畫」第1名 (金管會)
- 玉山銀行4度榮獲「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」甲等(金管會)

- 玉山銀行榮獲「本國銀行加強辦理中小企業放款 方案」電子商務產業融資特別獎(金管會)

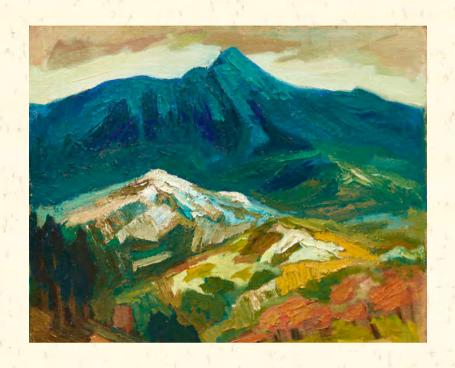
永續經營

- 玉山金控9度榮獲「天下企業公民獎」金融業第1名 (大型企業第3名)(天下雜誌)
- -玉山銀行5度榮獲「天下金牌服務大賞」金融銀行業 第1名(天下雜誌)
- 玉山金控榮獲「企業社會責任獎-金融組」首獎(遠見雜誌)
- 玉山金控榮獲「企業社會責任獎-教育推廣組」首獎 (遠見雜誌)
- -玉山銀行榮獲「財富管理銀行評鑑」最佳財富管理銀 行獎特優(今周刊)
- -玉山銀行3度榮獲「財富管理銀行評鑑」最佳商品獎 第1名(今周刊)
- 玉山銀行榮獲「財富管理銀行評鑑」最佳財管形象獎 第1名(今周刊)
- 玉山金控3度榮獲「消費者金融品牌暨金控CSR大調查-最佳金控CSR獎」金質獎(財訊雙週刊)
- -玉山銀行蟬聯「消費者金融品牌暨金控CSR大調查-最佳本國銀行形象」金質獎(財訊雙週刊)
- 玉山銀行3度榮獲「消費者金融品牌暨金控CSR大調查-最佳銀行服務」金質獎(財訊雙週刊)
- 玉山銀行3度榮獲「消費者金融品牌暨金控CSR大調查-最佳銀行產品」金質獎(財訊雙週刊)
- -玉山銀行榮獲「消費者金融品牌暨金控CSR大調查-最佳銀行FinTech」金質獎(財訊雙週刊)
- -玉山銀行榮獲「消費者金融品牌暨金控CSR大調查-最佳證券FinTech」優質獎(財訊雙週刊)

- 玉山銀行榮獲「2016財富管理大調查」本國銀行最佳財富管理(財訊雙週刊)
- -玉山銀行榮獲「2016財富管理大調查」本國銀行最佳理 專團隊(財訊雙週刊)
- -玉山銀行榮獲「2016財富管理大調查」本國銀行最 佳人氣(財訊雙週刊)
- -玉山銀行榮獲「2016財富管理大調查」本國銀行最佳宣 傳(財訊雙週刊)
- -玉山銀行榮獲「2016財富管理大調查」本國銀行最 佳潛力(財訊雙週刊)
- 玉山銀行榮獲「臺灣服務業大評鑑」本國銀行業類銀牌 (工商時報)
- -玉山金控蟬聯「公司治理評鑑」前5%證券交易所)
- 玉山金控蟬聯「台灣十大永續典範公司獎」金融業 第1名(台灣永續能源研究基金會)
- 玉山金控蟬聯「台灣Top 50企業永續報告獎」金融及 保險業金獎(台灣永續能源研究基金會)
- 玉山金控榮獲「台灣企業永續獎」企業永續績效類 《創新成長獎》(台灣永續能源研究基金會)
- 玉山金控蟬聯「台灣企業永續獎」企業永續績效類 《透明誠信獎》第1名(台灣永續能源研究基金會)
- 玉山金控蟬聯「台灣企業永續獎」企業永續績效類 《社會共融獎》第1名(台灣永續能源研究基金會)
- 玉山金控榮獲「台灣企業永續獎」企業永續績效類 《人才發展獎》(台灣永續能源研究基金會)
- 玉山銀行通過「ISO 14064-1:2006」溫室氣體盤查 國際標準

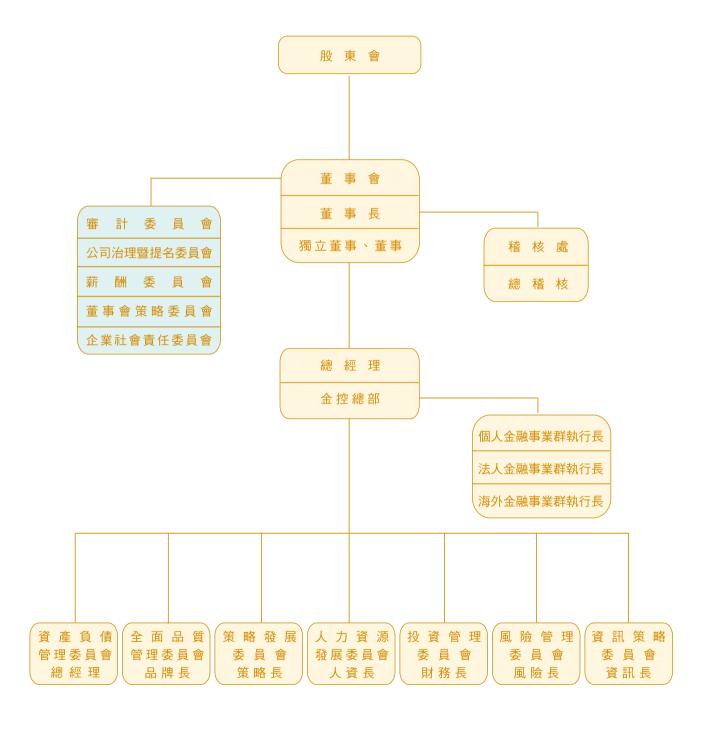
- -玉山證券通過「ISO 9001:2015」品質管理系統
- 玉山金控2015年企業社會責任報告書通過「ISAE 3000」企業社會責任報告書確信報告
- 玉山金控2015年企業社會責任報告書通過「AA1000查 證標準」及「全球永續性報告(GRI G4)」雙重國際標準
- -玉山銀行7度榮獲「綠色採購」標竿績優單位(行政院環保署)
- -玉山銀行8度榮獲「民間企業綠色採購」標竿績優單位 (台北市政府)
- 玉山銀行榮獲「運動企業認證」(教育部體育署)
- -玉山銀行3度榮獲「體育推手獎」銅質獎(教育部體育署)
- 玉山金控7度榮獲亞洲企業傑出公司治理暨CSR獎-最高 榮譽白金獎(財育) The Asset雜誌)
- 一玉山銀行榮獲台灣最佳洗錢防制機制(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)
- 玉山金控蟬聯台灣最佳CSR企業(《亞洲企業管治》Corporate
 Governance Asia 雜誌)
- 玉山金控榮獲台灣最佳治理企業金融業第1(《亞洲金融》 Finance Asia雜誌)
- 玉山金控榮獲台灣最佳公司治理金融業第1(《亞洲金融》 Finance Asia雜誌)
- 玉山金控榮獲台灣最佳CSR企業金融業第1(《亞洲金融》 Finance Asia雜誌)
- -玉山銀行榮獲亞太區最佳資訊安全專案(Timetric)

參、公司治理報告



一、組織系統

(一)組織結構圖



(二)董事會各功能性委員會主要職掌

1.審計委員會

- (1)依證交法第十四條之一規定訂定或修正內部控制 制度。
- (2)內部控制制度有效性之考核。
- (3)依證交法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處 分資產、從事衍生性商品交易之處理程序。
- (4)涉及董事自身利害關係之事項。
- (5)重大之資產或衍生性商品交易。
- (6)募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- (7)簽證會計師之委任、解任及報酬。
- (8)財務、會計及內部稽核主管之任免。
- (9)年度財務報告及半年度財務報告。
- (10)其他公司或主管機關規定之重大事項。

2.公司治理暨提名委員會

- (1)尋找本公司及子公司適任之董事、監察人人選,向本公司董事會提出董事、監察人候選人名單,就該董事、監察人候選人之資格條件,進行事先審查,並將審查結果暨董事、監察人候選人建議參考名單,提經董事會決議後,提供股東會選舉適任董事之參考或指派之。
- (2)提名獨立董事候選人名單時,應注意被提名人之資歷、專業、誠信暨是否符合法令所定獨立董事之條件。
- (3)提名或審查本公司及子公司總經理,以及本公司及 銀行子公司副總經理候選人名單。
- (4)建構及發展本公司及子公司董事會暨所屬委員會之 組織架構。
- (5)審議、評估本公司公司治理組織和制度之健全性, 並向董事會提出建議。
- (6)檢討本公司與所屬子公司及其他關係企業間之治理 關係。
- (7)負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行:
 - a.協助將誠信與道德價值融入公司經營策略,並配 合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。
 - b.訂定防範不誠信行為方案,並於各方案內訂定工 作業務相關標準作業程序及行為指南。

- c.規劃內部組織、編制與職掌,對營業範圍內較高 不誠信行為風險之營業活動,安置相互監督制衡 機制。
- d.誠信政策宣導訓練之推動及協調。
- e.規劃檢舉制度,確保執行之有效性。
- f.協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營 所建立之防範措施是否有效運作,並定期就相關 業務流程進行評估遵循情形,作成報告。

3.薪酬委員會

- (1)訂定並定期檢討本公司董事及經理人、銀行子公司 副總經理級以上之高階主管暨其他子公司總經理(以 下簡稱子公司高階經理人)績效評估與薪資報酬之政 策、制度、標準與結構。
- (2)定期評估並訂定本公司董事及經理人、子公司高階 經理人之薪資報酬。

4.董事會策略委員會

- (1)針對本公司策略發展目標召集會議,並向董事會提 出報告,其內容得包含總體目標及短、中、長期發 展策略等。
- (2)其他足以影響本公司未來發展之重大策略事項,向 董事會提出報告。

5.企業社會責任委員會

- (1)企業社會責任年度計畫及策略方向之訂定。
- (2)企業社會責任專案及活動計畫之訂定。
- (3)企業社會責任年度計畫、策略方向、專案及活動計 書執行成效之追蹤與檢討。
- (4)企業社會責任報告書之編纂及審定。
- (5)企業社會責任媒體評鑑相關事宜之決定。
- (6)其他企業社會責任相關事項之決定。

(三)各主要部門主要職掌

1.金控總部

秉持董事長、總經理指示,執行董事會各項事宜及 對各委員會、子公司之有關溝通、協調及管理等事宜, 並掌理本公司總體策略之擬訂、財務會計作業、行政管 理事務、股務等事項。

2.稽核處

查核及評估本公司及子公司內部控制制度是否有效 運作,適時提供改進建議,以確保內部控制制度得以持 續有效實施,並掌理稽核制度之執行,業務、財務、帳 務與契約之查核等事項,直接隸屬於董事會。

3. 資產負債管理委員會

掌理本公司資產負債配置與風險限額之研訂、各子 公司財務管理及效益之追蹤考核及其他有關重要資產負 債之管理事項。

4.全面品質管理委員會

掌理本公司及子公司全面品質管理政策之研訂、全面 品質管理系統之建立、運作及檢討、全面品質管理教育之 推動執行及檢討、全面品質管理活動績效之檢視及改進建 議及其他全面品質管理重大事項有關決策之建議。

5.策略發展委員會

掌理本公司短、中、長期策略發展及總體目標之策 劃、經營管理之組織運作架構、金融產品創新及發展策 略、廣告行銷策略、宣導與推廣本公司各項策略發展計 劃及其他重大策略發展事項之策劃事宜。

6.人力資源發展委員會

掌理員工甄選、任用、調派、輪調制度、培育訓練制度、薪資與獎金制度、晉升與考核制度、獎懲制度、福利、保險、假勤、差旅制度及其他人力資源相關規章之審議,並負責員工和諧關係之建立、員工申訴處理與滿意度調查等事項。

7.投資管理委員會

掌理本公司投資業務之評估、分析及因應對策之研 訂、本公司投資配置之檢討、督導與檢視各子公司之投 資配置及效益分析及其他有關重要投資管理事項。

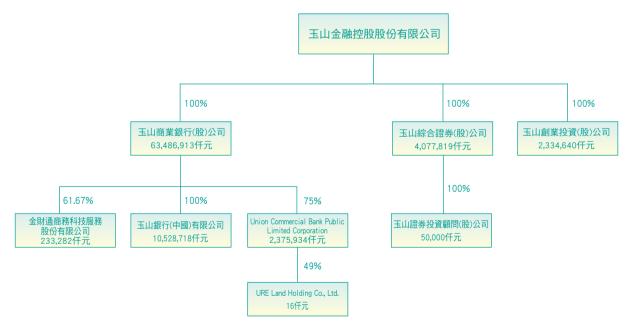
8.風險管理委員會

掌理本公司風險管理、風險衡量、風險監督等事項、審議各風險單位風險管理與執行情形、暴險狀況、 風險決策、各風險單位對於風險管理政策遵循情形之追 蹤及風險管理文化之推動等事項。

9.資訊策略委員會

掌理資訊整合業務之推動、各項資訊資源運用策略 之審議、重大資訊投資計畫之審議及追蹤檢討、業務應 用構想及作業改進之審議或提案、科技新知之介紹及資 訊安全管理事宜之督導等事項。

(四)金控公司與其子公司之組織關係圖



註1:為基準日2016.12.31止實際投資金額。

註2.聯合商業銀行對URE Land Holding Co., Ltd.之持股為49%,惟依URE Land Holding Co., Ltd.之公司章程,聯合商業銀行可控制URE Land Holding Co., Ltd. 董事會之組成,且聯合商業銀行對URE Land Holding Co., Ltd.擁有至少90%之經濟利益,故將其列為子公司。

註3:Union Commercial Bank Public Limited Corporation對URE Land Holding Co., Ltd.之原始投資金額為美金490元・依2016.12.31結帳匯率折合臺幣。

二、董事/獨立董事及主要經理人

(一)董事資料一

2016.12.31 單位:仟股;%

	國籍或			選(就)		\m\n\#8\f	選任時持	持有股份	持有股	份(註 1)
職稱	註冊地	姓名	性別	任日期	任期	初次選任 日期	股數	比率	股數	比率
董事長	中華民國	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 代表人 黃永仁	男	2014.6.20	3年	2005.6.10	17,387	0.302	25,474	0.291
董 事	中華民國	財團法人玉山志工社會福利慈善 事業基金會 代表人 黃男州	男	2014.6.20	3年	2005.6.10 2008.6.13	17,387	0.302	25 , 474	0.291
董 事	中華民國	財團法人玉山文教基金會 代表人 曾國烈	男	2014.6.20	3年	2001.12.10	10,227	0.177	14,531	0.166
董事	中華民國	新東陽(股)公司 代表人 麥寬成	男	2014.6.20	3年	2001.12.10	33,599	0.583	47,501	0.542
獨立董事	中華民國	柯 承 恩	男	2014.6.20	3年	2004.6.11	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	李吉仁	男	2014.6.20	3年	2006.6.9	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	張林真真	女	2014.6.20	3年	2007.6.15	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	林 信 義	男	2014.6.20	3年	2008.6.13	0	0	0	0
董事	中華民國	福園投資(股)公司 代表人 陳榮秋	男	2014.6.20	3年	2014.6.20	1,030	0.018	29,771	0.340
董 事	中華民國	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立	男	2014.6.20	3年	2005.6.10	28,000	0.486	40,000	0.456
董 事	中華民國	山盟投資(股)公司 代表人 陳美滿	女	2014.6.20	3年	2001.12.10 2014.6.20	13,565	0.235	19,274	0.220
董事	中華民國	山立通運(股)公司 代表人 陳炳良	男	2014.6.20	3年	2005.6.10 2014.6.20	28,000	0.486	41,349	0.472

註1:持有股份含持股信託股數。

註2:若為法人董事,「配偶、未成年子女持有股份」為代表人及其配偶、未成年子女之資料。

註3:董事目前兼任本公司及其他公司之職務欄位所揭示之公司為上市(櫃)或與櫃者,以粗黑字體標示。

					2016.	12.31	₽1 ¼ ∶ ↑	下胶;9
配偶、未持有股份			2人名義 「股份 T	主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務		或二親等 其他主管 察人	
股數	比率	股數	比率			職稱	姓名	關係
7,200	0.082	0	0	中興大學合作經濟學系	無	無	無	無
9,090	0.104	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資24年	本公司總經理、玉山銀行常務董事暨總經理、玉山銀行(中國)有限公司董事長、醣基生醫(股)公司董事	無	無	無
1,889	0.022	0	0	哈佛大學公共行政碩士 金管會銀行局局長	玉山銀行董事長	無	無	無
58,590	0.668	0	0	開南高商	新東陽(股)公司董事長、上陽投資(股)公司董事長、 鼎陽投資(股)公司董事長、成陽投資企業(股)公司董 事長、新東陽房屋仲介(股)公司董事長、新東陽營 造(股)公司董事、元上(股)公司董事長、華陽國際物 流(股)公司董事、桃花園飯店(股)公司董事、專屬國際 置地(股)公司董事、界屬國際置地(股)公司董事、 昇陽建設企業(股)公司董事長、興陽投資(股)公司 董事長、玉山銀行常務董事	無	無	無
0	0	0	0	美國明尼蘇達大學會計學博士臺灣大學管理學院院長	臺灣大學會計系名譽教授、玉山銀行獨立董事、編 泰工業(股)公司獨立董事及薪酬委員會委員、聯詠 科技(股)公司獨立董事及薪酬委員會委員、醣基生 醫(股)公司董事、億光電子工業股份有限公司獨立董 事及薪酬委員會委員、宏正自動科技(股)公司薪酬 委員會委員、臻鼎科技(股)公司薪酬委員會委員、 本公司薪酬委員會委員、協和新藥(股)公司監察人	無	無	無
0	0	0	0	美國伊利諾大學企業管理博士	臺大國際企業學系教授、玉山銀行獨立董事、宏碁(股)公司獨立董事及薪酬委員會委員、王品餐飲(股) 公司獨立董事及薪酬委員會委員、年興紡織(股)公司薪酬委員會委員、縣政分社(股)公司薪酬委員會委員、台達電子工業(股) 公司獨立董事、予新創業管理顧問(股)公司董事	無	無	無
0	0	0	0	美國密西根州立大學數理統計碩士	玉山銀行獨立董事(常務董事)、 本公司 薪酬委員會 召集人	無	無	無
0	0	0	0	成功大學機械系	裕隆汽車製造(股)公司董事、中華汽車工業(股)公司董事、嚴慶齡工業發展基金會董事、宏碁(股)公司董事、宏碁基金會董事、廣源投資(股)公司董事長、協祥機械工業(股)公司董事、玉山銀行獨立董事、本公司薪酬委員會委員、士林電機廠(股)公司薪酬委員會委員、裕隆經管企業(股)公司董事	無	無	無
59	0.001	0	0	竹南初中	陳清波文教基金會董事長、榮淵投資(股)公司董事 長、福園投資(股)公司董事長、佳天下投資(股)公司董事、玉山銀行董事	無	無	無
0	0	0	0	長榮中學	上立汽車(股)公司董事長、潤立通運(股)公司董事長、山立投資興業(股)公司董事長、廣源投資(股)公司董事、、尚立趙運(股)公司董事長、信立科技(股)公司董事、山立通運(股)公司董事長、成瑞科技(股)公司董事、山本國際投資(股)公司董事長、 榮星電線工業(股)公司 監察人、東立物流(股)公司董事、三立投資(股)公司董事長、東晙(股)公司董事、五山銀行董事、紳立通運(股)公司董事長、永豐順建設(股)公司董事	無	無	無
1,400	0.016	0	0	田納西大學企管所 金融服務年資39年	本公司、玉山銀行執行副總經理、財務長、玉山 銀行董事	無	無	無
4,355	0.050	0	0	東吳大學企管系 金融服務年資27年	本公司執行副總經理、玉山銀行董事、玉山銀行 個人金融事業處執行長	無	無	無

表一:法人股東之大股東

2016.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
財團法人玉山志工社會 福利慈善事業基金會	財團法人不適用
財團法人玉山文教基金會	財團法人不適用
新東陽股份有限公司	麥石來(20.14%)/麥寬成(20.20%)/興陽投資股份有限公司(8.86%)/鼎陽投資股份有限公司(8.75%)/華陽國際物流股份有限公司(7.46%)/麥升陽(7.9%)/惠陽百貨股份有限公司(4.79%)/麥鎮倉(4.42%)/麥凱雁(2.42%)/李叔琬(2.20%)
福園投資股份有限公司	名淵投資有限公司(99.982%)/陳洪雲(0.006%)/王厲新(0.006%)/鍾宜珊(0.006%)
上立汽車股份有限公司	三立投資股份有限公司(46.1%)/英裕投資股份有限公司(5.3%)/吳建立(2.1%)/廖玉華(1.5%)/洪堯堂(1%)/林歐陽翠琴(0.9%)/羅廖來有(0.9%)/林振龍(0.5%)/邱博信(0.3%)/山立投資興業股份有限公司(14.6%)/山本國際投資股份有限公司(26.8%)
山盟投資股份有限公司	傅淑惠(23.00%)/傅堅一(24.05%)/黃昱凱(9.95%)/郭宸巖(9.95%)/葉鴻美(9.95%)/ 黃男州(6.85%)/王志成(6.30%)/傅容惠(9.95%)
山立運通股份有限公司	三立投資股份有限公司(49.5%)/山立投資興業股份有限公司(28.2%)/英裕投資股份有限公司(2.5%)/洪堯堂(4.0%)/吳建立(2.9%)/廖玉華(1.2%)/林振龍(1.9%)/邱博信(1.2%)/莊金德(1.0%)

表二:表一主要股東為法人者其主要股東

2016.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
興陽投資股份有限公司	麥寬成(68.74%)/新東陽仲介股份有限公司(18%)/鼎陽投資股份有限公司(9.18%)/麥修瑋(4.08%)
鼎陽投資股份有限公司	麥寬成(54.81%)/實陽建設(19.70%)/林秀英(19.08%)/麥嘉容(0.25%)/麥修瑋(1.51%)/麥修仁(1.96%)/興陽投資股份有限公司(2.69%)
名淵投資有限公司	陳洪雲(0.34%)/王厲新(0.33%)/鍾宜珊(0.33%)
三立投資股份有限公司	吳建立(49.25%)/廖玉華(31.48%)/SUNLIT&SUNNY COMPANY LIMITED(12.5%)/吳珮甄(3.42%)/吳佩儒(3.35%)
山立投資興業股份有限公司	吳建立(45%)/SUNLIT&SUNNY COMPANY LIMITED(30%)/廖玉華(24.96%)
山本國際投資股份有限公司	吳建立(63%)/廖玉華(13.8%)/吳珮甄(11.6%)/吳佩儒(11.6%)
英裕投資股份有限公司	楊葦芸(38%)/楊葦欣(41%)/陳淑惠(21%)

(二)董事資料二

		是否具有五年	三以上工作經驗及	下列專業資格				符	合獨立性	生情形((註)				
姓名	條件	相關科系之公	法、師司國領軍政治、師其務考證業、師其務考證業務等證業及,他所試書及與需及之技物。	商務、法務、 財務、會計須 公司業務所須 之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	兼任其他 公開發行 公司獨強立 董事家數
董事長	黃永仁		v	v	v		v		v	v	~	v	v		0
董事	曾國烈	v	v	v	~		v	~	~	~	~	~	~		0
董事	黃男州			v			v	~	~	~	~	~	~		0
獨立董事	柯承恩	~		٧	v	٧	v	v	v	v	~	v	v	v	3
獨立董事	李吉仁	٧		v	٧	v	v	~	~	~	~	~	~	v	3
獨立董事	張林真真			v	>	v	v	~	~	~	~	~	~	v	0
獨立董事	林信義			٧	v	v	v	~	v	v	~	~	v	v	0
董事	麥寬成			v	٧		v	~	~	~	~	~	~		0
董事	陳榮秋			v	٧		v	~	~	~	~	~	~		0
董事	吳建立			v	٧		٧	v	٧	٧	٧	~	٧		0
董事	陳美滿			v			٧	v	~	~	٧	~	٧		0
董事	陳炳良			٧			٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧		0

註:各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者,請於各條件代號下方空格中打"V"。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司之關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者,不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人,或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、 監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資 報酬委員會成員,不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10)未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(三)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料



E.SUN HOPE 希望的玉山 玉山的希望

2017.03.30 單位:仟股;%

										2016.12.	31					具四	記偶或二	二親
職	3	羅	國籍	姓	名	性別	選(就)任	持有	ī股份	配偶、未持有			人名義	主要經(學)歷	目前兼任其他	等」	以內關係 經理人	
1990			124719			12773	日 期	股數	比率	股數	比率	股數	比率		公司之職務	職稱	姓名	關係
總	經	理	中華民國	黄 男	州	男	2008.07.16	8,811	0.101	279	0.003	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資24年	玉山金控董事、玉山銀行總經理 玉山銀行常務董事、玉山銀行(中國)有限公司董事長、酷基生醫股份有限公司董事	無	無	無
財	務	長	中華民國	陳美	滿	女	2004.02.13	1,400	0.016	0	0	0	0	田納西州立大學企研所 金融服務年資39年	玉山金控董事、玉山銀行董事 玉山銀行財務金融事業處財務長/執行副 總經理	無	無	無
執行	副總統	巠理	中華民國	陳 炳	良	男	2014.01.24	3,305	0.038	1,050	0.012	0	0	東吳大學企管系 金融服務年資27年	玉山金控董事 玉山銀行董事 玉山銀行個金執行長	無	無	無
人	資	長	中華民國	王志	成	男	2002.01.28	3,027	0.035	915	0.010	0	0	中興大學農經所 金融服務年資28年	玉山銀行人力資源處人資長/資深副總經理 山盟投資股份有限公司監察人	資深 經理	王珮華	妹
策	略	長	中華民國	陳茂	欽	男	2016.01.29	1,144	0.013	965	0.011	0	0	台灣大學經研所 金融服務年資25年	玉山銀行董事 玉山銀行策略長/法金執行長 東埔寨聯合商業銀行董事	無	無	無
副為	總 經	理	中華民國	沈水	金	男	2012.01.07	1,169	0.013	122	0.001	0	0	中山大學管理研究所 金融服務年資39年	玉山證券董事長	無	無	無
副為	總 經	理	中華民國	林隆	政	男	2012.01.07	431	0.005	651	0.007	0	0	中興大學公共行政系 金融服務年資28年	玉山銀行法人金融事業處副總經理 玉山創投董事長	無	無	無
副為	總 經	理	中華民國	謝武	明	男	2014.01.24	591	0.007	617	0.007	0	0	銘傳大學企業管理系 金融服務年資25年	玉山銀行個人金融事業處副總經理 玉山證券董事	無	無	無
副為	總 經	理	中華民國	林榮	華	男	2014.01.24	876	0.010	330	0.004	0	0	中興大學企業管理研究所 金融服務年資25年	玉山銀行信用卡暨支付金融事業處副總經理 悠遊卡投資控股股份有限公司董事 悠遊卡股份有限公司董事	無	無	無
副為	總 經	理	中華民國	張 綸	宇	男	2015.02.06	1,560	0.018	307	0.003	0	0	交通大學經營管理所 金融服務年資21年	玉山銀行董事 玉山銀行財富管理事業處副總經理	無	無	無
副為	總 經	理	中華民國	郭怡	鷰	女	2017.01.20	1,247	0.014	0	0	0	0	台灣大學經研所 金融服務年資24年	玉山銀行法人金融事業處副總經理 東埔寨聯合商業銀行董事	無	無	無
副為	總 經	理	中華民國	李正	國	男	2017.01.20	1,043	0.012	87	0.001	0	0	淡江大學企管系 金融服務年資22年	玉山銀行數位金融事業處數位金融長/副 總經理 金財通商務科技服務股份有限公司董事	無	無	無
總	稽	核	中華民國	鄭建	華	男	2013.09.13	298	0.003	708	0.008	0	0	政大附設行政專科學校行政 管理科 金融服務年資46年	無	無	無	無
會	計	長	中華民國	吳 寬	和	男	2002.01.28	414	0.005	0	0	0	0	中興大學會計系 金融服務年資41年	玉山銀行會計處會計長/資深協理 玉山創投監察人	無	無	無
資	訊	長	中華民國	謝萬	禮	男	2012.03.23	785	0.009	56	0.001	0	0	中原大學資工系 金融服務年資23年	玉山銀行資訊處資訊長/副總經理	無	無	無
風	險	長	中華民國	謝冠	仁	男	2011.03.18	1,086	0.012	0	0	0	0	澳洲麥考瑞大學應用財務所 金融服務年資23年	玉山銀行風險管理處風險長/副總經理	無	無	無
行	銷	長	中華民國	溫學	華	男	2012.01.07	628	0.007	56	0.001	0	0	東吳大學經研所 金融服務年資21年	玉山銀行行銷長/協理 玉山證券監察人	無	無	無
品	牌	長	中華民國	蔡政	逹	男	2014.06.26	483	0.006	118	0.001	0	0	台灣大學國企所 金融服務年資14年	玉山投願董事	無	無	無
法	遵	長	中華民國	歐陽	鳯	女	2016.01.22	196	0.002	0	0	0	0	政治大學法律系 金融服務年資19年	玉山銀行法遵長/總機構法令遵循主管	無	無	無

(四)董事(含獨立董事)、總經理及副總經理酬金

1.董事(含獨立董事)之酬金

2016.12.31 單位:新臺幣仟元

					董	事酬金				Α丶B	、C及	兼任員工領取相關酬金							A\B\C\ D\F\F		有無	
暗	<i>t</i> //±	報	M(A)	退職 退休金(B)		酬勞(C)		業務執行 費用(D)		D等四項總 額占税後純 益之比例		薪資、獎金 及特支費等(E)				員工		酬勞(G)		及G等七項 總額占税 後純益之 比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬命
職稱	姓 名	本公司	財務	本公司	財務	本公司	財務	本公司	財務	本公司	財務	本公司	財務	本公司	財務	本公	公司	財務幸 所有		本公司	財務	以外轉
		司	財務報告內所有公司	司	財務報告內所有公司	司	財務報告內所有公司	司	財務報告內所有公司	司	財務報告內所有公司	司	財務報告內所有公司	司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	司	財務報告內所有公司	投資事業酬金
(名單如	1下列)	8,747	17,458	0	0	99,000	115,981	1,245	2,625	0.83%	1.04%	18,412	35,452	0	0	2,200	0	4,000	0	0.99%	1.34%	無

[※]董事名單:董事長 黃永仁(所代表法人:財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會)、董事 財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人 黄男州)、財團法人玉山文教基金會(代表人 曾國烈)、新東陽股份有限公司(代表人 麥寬成)、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、福國投資股份有限公司(代表人 陳榮秋)、上立汽車股份有限公司(代表人 吳建立)、山盟投資股份有限公司(代表人 陳美滿)、山立通運股份有限公司(代表人 陳炳良)。 ※董事酬勞係分派予2016年在職之董事。

※除上表揭露外,最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金:無。

酬金級距表

單位:新臺幣仟元

		董事姓	· 名	
給付本公司各個董事酬金級距	前四項酬金總	額(A+B+C+D)	前七項酬金總額(/	A+B+C+D+E+F+G)
	本公司	財務報告內 所有公司H	本公司	財務報告內 所有公司 I
低於2,000,000元				
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)				
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	財團法人玉山志工社會福福 慈善事業基金會(代表人、黃人、黃人、黃人、黃人、黃人、黃人、黃人、黃人、黃人、黃人、黃人、黃人、黃人	財團法人玉山志工社会會福祖黃華基金會(代表人文的學別),財團法人玉山文的新題之。 第一個人民國別,新國別,不可以 一個人民國別,不可以 一個人民國別,不可以 一個人民國別,不可以 一個人民國別,不可以 一個人民國別, 一國人民國別, 一國人民國國國, 一國人民國國, 一國人民國國國, 一國人民國國, 一國人民國國, 一國人民國, 一國人民國, 一國人民國, 一國人民國, 一國人 一國人 一國人 一國人 一	財團法人玉山文教基金會(代表人:曾國烈)·新東陽股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、福國投資股份有限公司、出盟投資股份有限公司(代表人:陳美滿)、山立趙連股份有限公司(代表人:陳斯美滿)、山立道連股份有限公司(代表人:陳斯貞)	財團法人玉山文教基金會(代表人:曾國烈)新東陽股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、福園投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)				山立通運股份有限公司(代表 人:陳炳良)
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	財團法人玉山志工社會福利 慈善事業基金會(代表人: 黃永仁)	財團法人玉山志工社會福利 慈善事業基金會(代表人: 黃永仁)、銀行董事長曾國烈	財團法人玉山志工社會福利 慈善事業基金會(代表人:黄 永仁)、財團法人玉山志工社 會福利慈善事業基金會(代表 人:黄男州)	財團法人玉山志工社會福利 慈善事業基金會(代表人:黃 永仁)、銀行董事長曾國烈、 財團法人玉山志工社會福利 慈善事業基金會(代表人:黃 男州)、山盟投資股份有限公司(代表人:陳美滿)
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)				
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)				
100,000,000元以上				
總 計	108,992	136,064	129,604	175,516

[※]本公司董事全體分派之酬勞比例係依章程第36條規定辦理;董事長、董事之報酬及其比例與調整,按章程第27條之1規定,依其對本公司營運參 與之程度及貢獻,並參酌同業水準,由薪酬委員會依其職權提出建議後,授權由董事會議定之。

2.總經理及副總經理之酬金

2016.12.31 單位:新臺幣仟元

	薪資(A)		資(A)		退休金 3)		金及 貴等(C)		員工	酬勞金額(D))	A、B、 等四項紅 税後純 例(%	總額占 益之比										
								本位	/司	財務報告內	所有公司												
職稱	姓 名	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	本公司	財務報告內所有公司	有無領取來自 子公司以外轉 投資事業酬金									
總經理	黃男州																						
策略長	陳茂欽																						
財務長	陳美滿																						
執行副總經理	陳炳良																						
人資長	王志成																						
副總經理	沈水金	0.471					10 700	05.050							feer								
副總經理	林隆政	9,411	38,883	0	0	13,168	35 , 858	2,350	0	6,610	0	0.19%	0.02%	無									
副總經理	謝武明																						
副總經理	林榮華																						
副總經理	張綸宇																						
法遵長	歐陽鳳																						
總稽核	鄭建華																						

酬金級距表

單位:新臺幣仟元

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名					
	本公司	財務報告內所有公司E				
低於2,000,000元	陳茂欽、陳美滿、陳炳良、 王志成、沈水金、林隆政、 謝武明、林榮華、張綸宇、 歐陽鳳	沈水金				
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	鄭建華	謝武明、林榮華、 歐陽鳳、鄭建華				
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)		陳茂欽、陳炳良、王志成、 林隆政、張綸宇				
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)		陳美滿				
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	黃男州	黄男州				
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)						
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)						
100,000,000元以上						
總 計	25,609	81,351				

3.本公司及財務報告內所有公司於最近二年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後 純益比例之分析如下表:

單位:新臺幣仟元

// 中		2016				2015						
年度		本公司財務報告內所有公司		本公司			財務報告內所有公司					
身分別	人數	金額	税後 純益 比率	人數	金額	税後 純益 比率	人數	金額	税後 純益 比率	人數	金額	税後 純益 比率
董事	12	129,604	0.99%	12	175,516	1.34%	13	127,731	1.00%	13	172,666	1.35%
總經理及副總經理	12	25,609	0.19%	12	81,351	0.62%	12	25,974	0.20%	12	79,276	0.62%

註: 2016年金控稅後純益13,135,212仟元;2015年金控稅後純益12,816,347仟元。

4.給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性:

- (1)本公司董事分派之酬勞比例係依章程第36條規定辦理;董事長、董事之報酬及其比例與調整,按章程 第27條之1規定,依其對本公司營運參與之程度及貢獻,並參酌同業水準,授權由董事會議定之。
- (2)本公司經理人之績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構,由薪酬委員會審議後,提董事會議定之。經理人之薪資報酬依其專業資歷,暨參考本公司及同業、市場薪資水準,並依「玉山金控經理人薪資報酬辦法」核給,為激勵經理人達成並超越公司目標、創造獲利、提升經營績效,並考量與未來風險之合理關連性,以定期評估經理人薪資報酬及實施獎酬遞延機制,使經理人之薪資報酬與公司經營績效密切相關,惟若有重大風險事件足以影響公司商譽、內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生,將影響經理人獎金之核發,同時本公司會以壓力測試,情境模擬來估計未來可能發生之風險,並透過本公司風險管理委員會,每季將涉險程度向董事會報告風險管理情形。

(五)分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

2016.12.31 單位:新臺幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占税後純益 之比例(%)
總 經 理	黄 男 州				
策 略 長	陳茂欽				
財 務 長	陳美滿				
執行副總經理	陳 炳 良				
人資長	王志成				
副總經理	沈水金				
副總經理	林隆政				
副總經理	謝武明				
副總經理	林榮華	220	8,429	8 , 649	0.07%
副總經理	張 綸 宇				
資 訊 長	謝萬禮				
風險長	謝冠仁				
總 稽 核	鄭建華				
會計長	吳 寬 和				
行 銷 長	溫學華				
品 牌 長	蔡 政 達				
法 遵 長	歐陽鳳				

(六)前十大取得員工分紅配發情形

2016.12.31 單位:新臺幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額
總 經 理	黄 男 州		
策 略 長	陳 茂 欽		
財 務 長	陳 美 滿		
執行副總經理	陳 炳 良		
人資長	王 志 成		
副總經理	張 綸 宇	109	6 , 987
副總經理	林 隆 政		
副總經理	謝武明		
副總經理	林 榮 華		
資 訊 長	謝萬禮		
品 牌 長	蔡 政 達		

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會10次,董事、獨立董事出列席情形如下:

職稱	姓名	實際出(列)席 次數 B	委託出席 次數	實際出(列)席率(%) 【 B/A 】	備註
董事長	財團法人玉山志工基金會代表人 黃永仁	10	0	100	連任
董事	財團法人玉山志工基金會代表人 黃男州	10	0	100	連任
董事	財團法人玉山文教基金會代表人 曾國烈	10	0	100	連任
董事	新東陽(股)公司代表人 麥寬成	9	1	90	連任
獨立董事	柯承恩	10	0	100	連任
獨立董事	李吉仁	10	0	100	連任
獨立董事	張林真真	9	1	90	連任
獨立董事	林信義	10	0	100	連任
董事	福園投資(股)公司代表人 陳榮秋	10	0	100	連任
董事	上立汽車(股)公司代表人 吳建立	10	0	100	連任
董事	山盟投資(股)公司代表人 陳美滿	10	0	100	連任
董事	山立通運(股)公司代表人 陳炳良	10	0	100	連任

其他應記載事項:

- 一、董事會之運作如有下列情形之一者,應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理: (一)證券交易法第14條之3所列事項:本公司設立審計委員會,不適用。
 - (二)除前開事項外,其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項:無此情事。
- 二、董事對利害關係議案迴避之執行情形:

年計畫委請外部專業獨立機構執行董事會績效評量。

董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
黄男州、陳美滿、陳炳良	高階經理人104年度年終獎金分配案	議案內容涉及董事自身 利害關係	黃男州於報告副總經理級以下高階經理人年終獎 金分配後迴避。 陳美滿及陳炳良未參與討論及表決。
黃男州、陳美滿、陳炳良	高階經理人薪資調整案	議案內容涉及董事自身 利害關係	黃男州於報告副總經理級以下薪資調整後迴避。 陳美滿及陳炳良未參與討論及表決。
黄男州、陳美滿、陳炳良	高階經理人104年度員工酬勞分配案	議案內容涉及董事自身 利害關係	未參與討論及表決
黄男州、陳美滿、陳炳良	高階經理人105年度年終獎金暨 長期激勵獎酬分配案	議案內容涉及董事自身 利害關係	黃男州於報告副總經理級以下高階經理人年終獎 金暨長期激勵獎酬分配後迴避。 陳美滿及陳炳良未參與討論及表決。
黃永仁、黃男州、曾國烈 麥寬成、陳榮秋、吳建立 陳美滿	提名本公司第6屆董事8名案	議案內容涉及董事自身 利害關係	未參與討論及表決
柯承恩、李吉仁 張林真真、林信義	提名本公司第6屆獨立董事5 名案	議案內容涉及董事自身 利害關係	未參與討論及表決

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等)與執行情形評估: 為增進公司治理制度、健全監督功能及強化管理機能,本公司於2008年6月股東會改選董事後,正式採行審計委員會制。 2006年設置薪酬委員會,並於2011年提前依據「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」第6條第 1項規定,調整委員成員符合前開規定;後於2012年為落實本公司及子公司經營之企業社會責任,設置「企業社會責任委員會」。 本公司董事會藉各功能委員會分工合作,積極強化董事會職能落實公司治理。 2016年董事會績效評量新增「定期檢視企業永續執行情形」指標項目,以積極發揮公司短、中、長期價值,追求企業永續發展。2017

(二)審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會8次(A),獨立董事出列席情形如下:

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
獨立董事	柯承恩	8	0	100	連任
獨立董事	李吉仁	8	0	100	連任
獨立董事	張林真真	8	0	100	連任
獨立董事	林信義	8	0	100	連任

其他應記載事項:

- 一、審計委員會之運作如有下列情形之一者,應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審 計委員會意見之處理:
 - (一)證券交易法第14條之5所列事項。

日期	屆次	議事內容	決議結果
2016.03.18	第5屆第15次	104年度合併財務報表及營業報告書案 104年內部控制制度聲明書 辦理盈餘暨員工酬勞轉增資	
2016.08.12	第5屆第18次	105年上半年度合併財務報表 簽證會計師事務所內部調整更換會計師案 修訂本公司「股務作業規範」案 認購玉山創投現金增資股份案	審計委員會: 經全體出席委員同意通 過,請提董事會決議。
2017.03.01	第5屆第21次	105年度合併財務報表及營業報告書案 辦理盈餘暨員工酬勞轉增資 現金增資發行新股7億股案 105年內部控制制度聲明書	董事會: 經全體出席董事同意通過。
2017.03.24	第5屆第22次	繼續委託會計師查核簽證案 修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案 修訂本公司「股務作業規範」案	

- (二)除前開事項外,其他未經審計委員會通過,而經全體董事三分之二以上同意之議決事項:無此情事。
- 二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形,應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形: 無。
- 三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等):

日期	方式	溝通對象	溝通事項	結果		
0010 01 07	宏訓系具会	本公司會計師	報告2015年度財報查核計畫。	治悉		
2016.01.07	審計委員會	本公司總稽核	陳報2015年稽核工作報告。	治悉		
2016.03.17	審計委員會	本公司會計師	報告2015年度財務報表查核情形。	治悉		
2016.04.26	審計委員會	本公司總稽核	陳報2016年第1季稽核工作報告。	治悉		
0010 00 11	本公司會計師		報告2016上半年度財務報表查核情形。			
2016.08.11	審計委員會	本公司總稽核	陳報2016年第2季稽核工作報告。	治悉		
0016 11 00	宝斗禾旦命	木八三熔接枕	陳報2016年第3季稽核工作報告。	治悉		
2016.11.02	審計委員會	本公司總稽核	陳報2017年度稽核計畫。			
2016.11.04	稽核座談會	本公司總稽核及稽核同仁	內部稽核相關事宜溝通。	依建議事項辦理		
2016.12.16	會議	本公司會計師	擬定財報查核計畫前置會議。	依規辦理		
2017.01.04	審計委員會	本公司會計師	報告2016年度財報查核計畫。	治悉		
2017.01.04	俄司安貝買	本公司總稽核	陳報2016年第4季稽核工作報告。	治悉		
2017.03.01	審計委員會	本公司會計師	報告2016年度財務報表查核情形。	治悉		

(三)依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目:

(四)金融控股公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目			運作情形	與金融控股公司 治理實務守則差
計值項目	是	否	摘要說明	異情形及原因
一、金融控股公司股權結構及股 東權益 (一)金融控股公司是否訂定內 部作業程序處理股東建 議、疑義、糾紛及訴訟事 宜,並依程序實施? (二)金融控股公司是否掌握實 際控制公司之主要股東及 主要股東之最終控制者? (三)金融控股公司是否建立、 執行與關係企業間之風險 控管機制及防火牆機制?	V		 (一)本公司設有發言人、投資人關係部門及專責股務單位,並於本公司網頁充分揭露聯繫方式,股東可透過電話、電子郵件或訪客留言版等方式反應意見,並依相關作業程序處理,俾獲妥善處理。 (二)本公司持股百分之五以上之大股東,均依法向本公司申報持股情形。本公司並於公司網頁揭露相關法令宣導及其表單。 (三)為發展及督導本公司及各子公司風險管理制度之建置及執行,本公司設有專責之風險管理委員會,執行並督導風險管理政策及建立風險管理文化,並訂定本公司「風險管理政策與指導原則」,由風險管理委員會執行董事會核定之風險管理決策,並整合本公司及各子公司風險管理機制之審議、監督與協調運作及建立與各子公司及各子公司間業務與交易、資訊交互運用等建立資訊安全防衛機制。為健全資產品質及強化集中度風險管理,訂定「玉山金控及子公司往來集團企業限額管理要點」,以控管集團授信戶信用風險,另訂有「玉山金融控股公司利害關係人作業管理要點」、「玉山金控對子公司管理要點」及「玉山金融控股公司及其子公司因應金融控股公司法第四十五條內部作業規範」等規範作為集團內部關係企業間之管理方式。 	無差異
二、董事會之組成及職責 (一)金融控股公司除依法設置 薪資報酬委員會及審計委 員會外,是否自願設置其 他各類功能性委員會? (二)金融控股公司是否定期評 估簽證會計師獨立性?	V		 (一)本公司另設有公司治理暨提名委員會、董事會策略委員會及企業社會責任委員會。 (二)本公司依據上市上櫃公司治理實務準則第29條規定,選擇專業、負責且具獨立性之簽證會計師,定期對公司之財務狀況及內部控制實施查核。 本公司每年定期於第一季及第三季提報審計委員會及董事會審議該事務所之適任性、獨立性及公費合理性。該事務所並出具獨立性聲明(審計小組成員及其配偶與受撫養親屬與本公司並無直接或間接重大財務利益及未違反獨立性情事)。 本公司每年於第一季檢視簽證會計師非屬金融控股公司法第45條關係人、與子公司玉山銀行之授信業務往來與存放款利率未優於一般顧客,亦未持有本公司之股票,以確保利益迴避原則。 	無差異
三、金融控股公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關業務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)?	V		本公司金控行政管理組(法務)為公司治理專職單位負責公司治理相關業務,並由品牌長負責督導。公司治理相關事務,包括下列內容: 一、辦理公司登記及變更登記。 二、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜,並協助公司遵循董事會及股東會相關法令。 三、製作董事會及股東會議事錄。 四、提供董事、獨立董事執行業務所需之資料、與經營公司有關之最新法規發展,以協助董事、獨立董事遵循法令。 五、其他依公司章程或契約所訂定之事項。	無差異
四、金融控股公司是否建立與利害 關係人(包括但不限於股東、 員工、客戶等)溝通管道?	V		本公司建立發言人、投資人關係部門作為利害關係人溝通之管道, 另股東與顧客可經專責股務單位與顧客服務單位充分反應意見;員 工之問題亦可透過人力資源單位妥善處理,溝通管道順暢。 本公司網頁設有企業社會責任報告專區,除揭露企業社會責任報告 書外,並提供利害關係人溝通之管道。	無差異
五、資訊公開 (一)金融控股公司是否架設網 站,揭露財務業務及公司 治理資訊之情形?			(一) 1.本公司架設網站(https://www.esunfhc.com/zh-tw/investor-relations/company-overview/company-profile)揭露財務、業務、及公司治理之情形。	無差異

評估項目			運作情形	與金融控股公司
計位與日	是	否	摘要說明	海理員務寸則差 異情形及原因
(二)金融控股公司是否採行其 他資訊揭露之方式(如架 設英文網站、指定專人 負責公司資訊之蒐集及揭 露、落實發言人制度、法 人說明會過程放置公司網 站等)?	V		2.揭露資料包含財務、業務、董事會決議、法人說明會簡報、內部控制、投資人聯繫窗口等資訊。 (二) 1.本公司架設英文網站並指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露。 2.指定全盤瞭解金融控股公司各項財務、業務且能協調各部門者擔任發言人,充分落實發言人制度。並於公司網站充分揭露發言人之聯繫方式。本公司發言人姓名:黃男州 職稱:總經理聯絡電話:+886-2-2175-1313 Email:joseph@email.esunbank.com.tw代理發言人姓名:陳美滿 職稱:財務長聯絡電話:+886-2-2175-1313 Email:magi@email.esunbank.com.tw辨理股票過戶機構玉山金控行政管理組(股務)地址:台北市民生東路三段115號1樓聯絡電話:+886-2-2719-1313 3.法人說明會之簡報及錄音檔已放置本公司網站上,並指定專人維護。	無差異
六、金融控股公司是否有其他有 助於實質治理運作情形 之司治理担但與關鍵 一個人工程。 一個人工程 一個人工程 一個人工程 一個人工程 一個人工程 一個人工程 一個人工程 一個人工程 一個人工程 一個人工程 一個人工程 一個人工程 一個人工程 一個人工程 一個人工程 一個人工程 一個人工程 一個人工程 一個人工程 一种工程 一种工程 一种工程 一种工程 一种工程 一种工程 一种工程 一种	V		 (一)為增進董事會監督功能及強化管理機能,本公司訂定「董事會議事規範」,內容包含主要議事內容、作業程序、議事錄應載明事項等等,以之為董事會會議遵循依據。 (二)不定期請董事參加相關課程之進修。 (三)本公司設置有風險管理委員會確實執行相關風險控管政策,風險報告及衡量系統之範圍與特點如下: 1.信用風險 建立系統方法以管理來自借款人、交易對手或資產組合之信用風險,包含建立適當之信用風險控制環境、對交易對手之信用風險,包含建立適當之信用風險整事之之情用風險納入控管、建立交易對手之信用那等,及對單一產品、單一產業或同一集團之暴險及風險集中程度之控管條件。 2.市場風險 本公司及各子公司應對資產負債表表內及表外項目建立其因價格、匯率、利率等波動之風險評估及控制機制。 3.流動性風險 郭估在更齊產組合及其所面臨的流動性風險,另訂定流動性風險緊急應變計畫。 4.作業風險 積極建立包括各項業務之作業程序、作業權限、文件及憑證保管等控管及稽核程序。 5.法律及其他風險透過風險情境壓力測試、風險胃納量以及資本適足性評估等機制進行管理。 (四)本公司向來重視各子公司之顧客服務品質與落實消費者保護政策,子公司網站提供消費者多種溝通管道,包含24小時客服中心專線及線上訪客留言版等溝通機制。 (五)為完善公司治理機制,並降低公司、董事及重要職員承擔之風險,本公司業已投保董事及事數是實際人及具有管理監督職務之受僱人人等保範圍包括金控及其從屬公司、董事及重要職員承擔任公司者達及其從屬公司之董內與有管理、對重專及重要職員不完於政策之與值別對因公對董事時不可之其實事的方為賠償資為賠償行為賠償資為賠償為賠償請求所致之損害賠償入為賠償實事方外派董事對於因勞工安全與健康賠償請求所致的訴訟費用等。 	無差異

評估項目	運作情形 評估項目		與金融控股公司 治理實務守則差 異情形及原因	
11 11279日		是否摘要說明		
	V		 (六)本公司員工之意見可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應,所有問題皆能妥善處理,溝通管道暢通。本公司每年分區舉行知識分享,讓全體員工明瞭公司願景、政策及其他與員工相關之事項,並不定期舉行視訊會議與員工進行溝通。 基於照顧、關懷員工本公司亦設有職工福利委員會。 (七)為鼓勵股東參與公司治理,本公司訂有「股東會議事規則」,除設有發言人制度外,並設置專責股務處理單位,讓股東可充分反應意見,均有專人妥善處理,溝通管道暢通,且本公司相關財務、業務資訊均詳實揭露於公司年報與網站中。 (八)為落實本公司之公司治理及企業社會責任,本公司訂有「捐贈處理辦法」,最近年度對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈列示如下:無。 (九)股東常會決議事項執行情形:報告及承認事項均依法辦理。討論事項部分,其中有關修訂「章程」及「取得或處分資產處理程序」係依法辦理,盈餘轉增資案依規申報主管機關並完成相關發行程序。 	無差異

七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形,及就尚未改善情形者提出 優先加強事項與措施。

本公司積極推動公司治理理念,自2015年連續兩年獲評臺灣證券交易所「公司治理評鑑」排名前5%,在所有上市櫃公司中脫穎而出, 肯定玉山金控重視股東及利害關係人權益,致力建構公司治理制度之決心與成果。

2016年已依評鑑結果編製2015年年報揭露具體明確股利政策,並安排董事及獨立董事依循「上市櫃公司董事、監察人進修推行要點」 規範之時數完成進修。擬俟第三屆評鑑完成評核公布評鑑結果後,針對未得分指標將列為公司治理優先加強計畫。

本公司亦積極參與公司治理評量認證,致力成為「綜合績效最好,也最被尊敬的企業」,本公司榮獲中華公司治理協會CG6010(2015)公司治理制度評量之優等認證,效期自2016.12.22-2018.12.21。

未來仍將持續精進公司治理,接軌國際,聚焦永續發展,致力為台灣金融發展寫下新里程。

(五)薪資報酬委員會其組成、職責及運作情形

1.薪資報酬委員會成員資料

		是否具有五年	以上工作經驗及一	下列專業資格			符	合獨立性	生情形	(註)				
身分別	條件 姓名	商務、法務、 財務、當計等 公司業務所需 相關科專院公 私立大專院校 講師以上	法官律或業家會與需及 檢、他所試書及 檢、他所試書及 有職 有職 有職 有職 有職 有職 有職 人 人 人 人 人 人 人 人 人	務、財務、會 計或公司業務	1	2	3	4	5	6	7	8	兼任其他公公報會成公報會成數	備註
獨立董事	柯承恩	v		v	~	~	v	v	v	~	v	v	5	符合「股票上市
獨立董事	李吉仁	v		~	٧	~	v	~	~	~	~	~	4	或於證券商營 業處所買賣公 司薪資報酬委
獨立董事	張林真真			v	v	v	v	v	v	~	v	v	0	員會設置及行 使職權辦法」 第6條第1項之
獨立董事	林信義			v	v	v	v	v	v	v	v	٧	1	規定。

- 註:各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者,請於各條件代號下方空格中打"v"。
 - (1)非為公司或其關係企業之受僱人。
 - (2)非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者,不在此限。
 - (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
 - (4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
 - (5)非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人,或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
 - (6)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
 - (7)非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
 - (8)未有公司法第30條各款情事之一。

2.薪資報酬委員會運作情形資訊

- (1)本公司之薪資報酬委員會委員計4人。
- (2)本屆委員任期:2014年6月26日至2017年6月25日,最近年度薪資報酬委員會開會6次(A),委員資格及出席情形如下:

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)(註)	備註
召集人	張林真真	6	0	100	舊任
委員	柯承恩	6	0	100	舊任
委員	李吉仁	6	0	100	舊任
委員	林信義	6	0	100	舊任

其他應記載事項:

- 一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議,應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議,應敘明其差異情形及原因):無。
- 二、 薪資報酬委員會之議決事項,如成員有反對或保留意見有紀錄或書面聲明者,應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員 意見及對成員意見之處理:無。
- 註:(1)年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者,應於備註欄註明離職日期,實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
 - (2)年度終了日前,有薪資報酬委員會改選者,應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列,並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

3.公司治理暨提名委員會運作情形

- (1)本公司之公司治理暨提名委員會委員計8人。
- (2)本屆委員任期:2014年6月20日至2017年6月19日,最近年度公司治理暨提名委員會開會4次(A),委員資格及出席情形如下:

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)	備註
召集人	李吉仁	4	0	100	舊任
委員	柯承恩	4	0	100	舊任
委員	張林真真	4	0	100	舊任
委員	林信義	4	0	100	舊任
委員	麥寬成	4	0	100	舊任
委員	黃永仁	4	0	100	舊任
委員	曾國烈	4	0	100	舊任
委員	黃男州	4	0	100	舊任

4.董事會策略委員會運作情形

- (1)本公司之董事會策略委員會委員計11人。
- (2)本屆委員任期:2014年6月26日至2017年6月25日,最近年度董事會策略委員會開會3次(A),委員資格及出席情形如下:

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)	備註
召集人	黃永仁	3	0	100	舊任
委員	黃男州	3	0	100	舊任
委員	曾國烈	3	0	100	舊任
委員	麥寬成	3	0	100	舊任
委員	柯承恩	3	0	100	舊任
委員	李吉仁	3	0	100	舊任
委員	張林真真	3	0	100	舊任
委員	林信義	3	0	100	舊任
委員	陳榮秋	3	0	100	舊任
委員	吳建立	3	0	100	舊任

註:黃秋雄委員於2015.12.24辭任。

30

(六)履行社會責任情形

評估項目			運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實
T I I 項目	是	否	摘要說明	務守則差異情形及原因
一、落實推動公司治理 (一)公司是否定企業社會責任政策或制度,以及檢討實施成效? (二)公司是否定期舉辦社會責任教育是否意趣,一個人工程,可以可以可以可以可以可以可以可以可以可以可以可以可以可以可以可以可以可以可以	V		 (一)本公司訂定公司治理實務守則,遵循法令並健全內可能力量與有益相關者權益。除重視資本適足性、資產品質、經營管理能力、獲利能力企業社會責任股資產品質、經營管理能力、獲利能力企業社會群體受益的與可治理。 (五)本公司治理實務守則與國際國際大學資產品質、經營管理能力、獲利能力企業社會群體受益的與可治理。 (五)本公司治理會群體受益的人學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學	本公司秉持穩健踏實的企業文化及經營理念,建立法令遵循制度及完備之內部控制制度,以專業經營推動與執行公司治理,並積極依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」,在落實推動公司治理上,尚無實質上之差異。
二、發展永續環境 (一)公司是否致力於提升各項 資源之利用效率,並使用 對環境負荷衝擊低之再生 物料? (二)公司是否依其產業特性建 立合適之環境管理制度? (三)公司是否注意氣候變遷對 營運活動之影響,並執行 溫室氣體盤查、制定公司 節能減碳及溫室氣體減量 策略?	V		(一)本公司優先採購及使用取得綠建材標章、環保標章同時符合法規要求之各項建材及設備、器具;並多使用再生材質、可回收、低污染、省能源產品。拒絕包裝過多、傷害生存環境、無法自行分解的產品及高耗能機器設備。 (二)本公司導入ISO14001環境管理系統及ISO50001能源管理系統,並依循「玉山環保節能白皮書」,建立環境/能源管理架構,有效執行減碳、節電、節水及事業廢棄物管理。 (三)本公司進行玉山總部大樓、博愛大樓、登峰園區及國內各分行ISO14064-1:2006溫室氣體盤查,透過盤查掌握本公司的碳排放量,進而規劃溫室氣體減量行動方案。 (四)企業社會責任委員會設有環境永續小組,負責推動環境/能源管理相關政策之落實,發揮企業與個人的力量,並由管理事務處實際負責執行工作。	以循序漸進方式發展永續環境,並依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」,在落實推動環境永續發展上,尚無實質上之差異。

評估項目			運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實
正旧次日	是	否	摘要說明	務守則差異情形及原因
			(五)本公司針對授信往來企業戶對於環保政策之落 實、環境污染程度等,納入授信參考評估,以 期引導外部企業響應環保;致力推廣各項e化服 務,努力減少紙張使用並降低各項耗能。	
三、維護公司人民國際人權公司人民國際人權公司人民國際人權公司人權等。 (二) 公司及管是大學學是一個人工學,是一個人工學,是一個人工學,是一個人工學,是一個人工學,是一個人工學,是一個人工學,是一個人工學,是一個人工學,是一個人工學,是一個人工學,是一個人工學,是一個人工學,一個工學,一個工學,一個工學,一個工學,一個工學,一個工學,一個工學,一個	V		(一)本公司重視以人為本等類別人。 (一)本公司重視以人為本等類別有遇人。 (一)在公司重視以人為本等類別有遇人。 (一)建立。 (二)建立。 (二)建立。 (三)建立, (三)建立。 (三)建立, (三)建立, (三)建立, (三)建立, (三)建立, (三)建立, (三)建立, (三)建立, (三)建立, (三)建立, (三)建立, (三)建立, (三)建立, (三)建立, (三)建立, (三)建立, (三)建立, (三)建立, (三)建立, (三)是。 (三)是。 (三)是。 (四)建立, (四)连、 (四)差。	無差異

評估項目			運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實
IIII XII	是	否	摘要說明	務守則差異情形及原因
			行消費爭議處理標準流程」辦理,並設置24 小時申訴專線「智能文字客服」、「訪客留言板」及「電話客服」提供消費者進行申訴程序。 (七)本公司對產品與服務之行銷及標示在所有表單皆會註明相關費用、風險告知等注意事項,且產品資訊皆完整揭露於產品說明書及公開說明書權公別書。 於網站、各項申請書、帳單、DM、EDM、權益手冊、約定條款及各項廣宣皆充分揭露法金費用計算及活動內容,讓顧客瞭解使用方式及優惠內容,並依顧客屬性進行多樣化廣宣活動,創造顧客價值。 (八)對新、舊供應商進行能力評估及審核,並特別制定「人權及環境永續條款承諾書」,內容包含門實安衛風險、勞工管理、基本人權、道德準則等面向,邀請合作夥伴及供應商共同簽訂,為環境永續盡最大心力。 (九)與合作夥伴簽訂之契約包含「誠信經營及企業社會責任條款」,內容第三項明訂「合約雙方應遵守其企業社會責任政策且對社區環境及社會造成顯著影響時,他方得以書面通知終止本合約。」	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開 資訊觀測站等處揭露具攸 關性及可靠性之企業社會 責任相關資訊?	V		履行企業社會責任,一直是玉山邁向永續經營重要的使命與承諾,本公司於網站、《玉見》季刊及《Smile玉山》雙月刊不定期揭露於推動企業社會責任相關資訊,展現永續經營的決心。	無差異

五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者,請敘明其運作與所訂守則之差異情形: 玉山金控依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂定企業社會責任守則,秉持一步一腳印的踏實精神,誠信經營,以經營理 念、企業文化、共同願景為核心,落實企業社會責任,推動公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強企業社會責任資訊揭 露,在落實企業社會責任方面,尚無實質上之差異。

六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊:

本公司自2011年起發行第一本企業社會責任報告書,迄今已持續進行6年,主要內容包括企業社會責任績效、公司治理、顧客關懷、環保節能、社區參與、社會貢獻與服務、人權保護等方面,相關社會責任運作情形,請參閱本公司網站企業社會責任專區https://www.esunfhc.com/zh-tw/csr/overview/csr。

七、公司企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準,應加以敘明:

玉山善盡企業社會責任,玉山金控「企業社會責任報告書」由第三方驗證機構-英國標準協會(BSI)查證,取得全球永續性報告綱領(GRI G4)及AA1000國際雙認證,同時,部分重大性議題內容係通過勤業眾信聯合會計師事務所(Deloitte)按中華民國會計研究發展基金會所發佈確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」(係參考國際確信準則IASE3000訂定)的獨立有限確信。並有英文版報告書供閱覽。玉山金控企業社會責任報告書請至下列網址下載:

https://www.esunfhc.com/zh-tw/csr/overview/csr

(七)公司履行誠信經營情形及採行措施

落實誠信經營情形

			運作情形	與上市上櫃公司
評估項目	是	否	摘要說明	」誠信經營守則差 異情形及原因
一、訂定誠信經營政策及方案 (一)公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法,以及董會與管理階層積極落實經營政策之承諾? (二)公司是否訂定防範不誠信行為方案,並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度,且落實對「上市上櫃公司誠信經營等則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動,採行防範措施?	V		 (一)本公司由董事會決議通過訂定「誠信經營守則」 (以下簡稱守則)及「誠信經營作業程序及行為指 南」(以下簡稱行為指南),適用範圍及於本公司 及子公司,明示誠信經營之政策,並於網站營政 等。此外,更明訂全體董事、經理人及員工應應 等。此外,更明訂全體董事條四公司防止不誠信行為,並隨時檢討其實施成效及持續改進,確保誠 信經營政積極防治其實。 (二)本公司積極防衛不誠信行為,並將誠信經營納入 員工績效考核與人力資源政策中,設立明確有效 之懲戒及申訴制度。 (三)本公司秉持誠信原則,穩健正派經營業活動,立 業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動,並 加強相關防範措施,且本公司秉持政治中立之立 場不從事政治獻金。 	無差異
二、落實誠信經營 (一)公司是否評估往來對象之誠信紀錄,並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款? (二)公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位,並定期向董事會報告其執行情形? (三)公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道,並落實設有完立有效的會計制度、內部控制制度,並為實計的執行。(四)公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度,並由內部稽核單位定期查核,或委託會計師執行查核? (五)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練?	V		 (一)於前述守則及行為指南中明訂避免與不誠信經營者交易,本公司並於商業契約中明訂誠信行為條款。 (二)本公司以公司治理暨提名委員會為專責單位,負責辦理誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行,以及辦理行為指南守則之修訂、執行業執行結果並定期彙報向本公司董事會報告。 (三)於前述守則及行為指南中明訂利害衝突之迴避政策,並提供暢通之溝通管道與申訴制度,員工逻過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應。 (四)本公司建立有效之會計制度,不得有外帳或保留秘密帳戶。本公司建立有效之內部控制制度,並設置隸屬董事會之內部稽核單位,且至少每季向審計委員會及董事會報告。 (五)本公司定期舉辦誠信服務守則與行為規範之教育訓練,員工均須參加課程並通過測驗。 	無差異
三、公司檢舉制度之運作情形 (一)公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度,並建立便利檢舉管道,及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員? (二)公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制? (三)公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施?	V		 (一)本公司將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中,設立明確有效之獎懲制度,及提供暢通便利之檢舉管道,員工可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應,再依本公司相關作業程序轉由專責單位處理。本公司指派金控行政管理組(法務)為檢舉受理專責單位。 (二)本公司受理同仁涉有不誠信行為之檢舉,依法令或依公司人事辦法及相關作業流程進行調查,檢舉人之身分及檢舉內容均予以保密。 (三)本公司對於檢舉人身分確實保密並提供保護措施,使檢舉人不因此受不利處分或遭受報復。 	無差異
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站,揭 露其所訂誠信經營守則內容及推動成效?	V		本公司於公司網站及公開資訊觀測站揭露誠信經營守則及 行為指南之內容,以及本公司之誠信經營相關具體作為。	無差異

五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者,請敘明其運作與所訂守則之差異情形:無差異

六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊:(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)

本公司訂定之守則、行為指南及本公司具體誠信經營作為將與時俱進,隨時因應誠信經營之需求加以檢討、修訂,本著「心清如玉,義重如山」的精神,本公司矢志成為「金融業的模範生,服務業的標竿」。長期以來,玉山積極以行動力落實對社會的關懷,努力實踐對台灣這塊土地的承諾,矢志成為綜合績效最好、也最被尊敬的企業。 本公司落實執行誠信經營政策,2016年相關執行情形:

(一)教育訓練:

於各訓練班透過金融人員應有的法律常識或玉山人服務守則與行為規範等課程,進行宣導教育,合計330小時。並於新進行 員訓練班、希望工程師班暨各業務之專業訓練班專題規劃自行查核實務,以案例研討方式強化三道防線機制之概念與落實, 共同管理與預防不誠信行為之產生。

(二)法遵宜達:

法令遵循小組專責推動全體同仁之宣導教育,2016年以「誠信價值、企業新利基」為主題,彙整誠信經營守則及內部重大資訊處理重要規範,透過影片與案例研討,宣導同仁於執行業務時應注意之事項。

(三)年度測驗:

本公司暨子公司於每年對全體同仁實施線上測驗,測驗範圍涵蓋玉山金控誠信經營守則、玉山金控誠信經營作業程序及行為 指南。2016年度測驗重點為誠信經營商業活動、禁止不誠信行為與損害利害關係人利益、對公司智慧財產權之保密義務等。

(八)公司治理守則及相關規章查詢方式

請參閱下列網址https://www.esunfhc.com/zh-tw/corporate-governance

(九)其他足以增進對公司治理運作情形之了解的重要資訊

本公司審慎辦理公司治理資訊揭露作業,確保公開資訊站各項申報作業及發布重大訊息、公司網站、對外新聞發布、年報編製及依法應行揭露事項等資訊之正確性、完整性及即時性,相關揭露事項依各權責單位明確職掌定期檢視並更新,發生重大突發或新聞案件時,各子公司迅速回報因應,由本公司發言人督導各權責單位聯繫媒體、發布新聞或重大訊息等對外完整資訊揭露;有關董事會相關資料、審計委員會相關資料、誠信經營規範、取得或處分資產處理程序、內部稽核組織及運作、重大訊息揭露、股東會情況、股利分派、財務業務資訊等完整內容亦於公司年報或網站中詳細揭露。本公司充分揭露公司治理相關資訊,自2015年連續兩年獲評臺灣證券交易所「公司治理評鑑」排名前5%。

本公司訂定完善的董事遴選制度,全體董事之選任程序公平、公開及公正,符合「公司章程」、「董事選舉辦法」及「公司治理實務守則」之規定,審慎考量董事會之配置及多元化標準,董事成員均具備執行業務所必須之知識、技能、素養及整體應具備之各項能力,並透過持續安排多元進修課程增強其專業性,善盡忠實執行業務及善良管理人之注意義務,充分發揮經營決策及領導督導功能。

(十)提供董事之訓練

職稱	姓名	選(就)任	主辦單位	課程名稱		進修是 否符合 規定	
法人董事 代表人	黃永仁	2014.06.20	中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	6	是	
法人董事 代表人	曾國烈	2014.06.20	財團法人台灣永續能源研究 基金會 台灣企業永續研訓中心	公司治理	2	是	
10 (E.) (100)	ДД/M		中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	6	~L	
法人董事 代表人	黄男州	2014.06.20	中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	6	是	
法人董事 代表人	麥寬成	2014.06.20	中華公司治理協會	集團治理	3	Ħ	
仏八里寺 八秋八	安見 八	2014.00.20	中華民國內部稽核協會	內線交易案例分析	3	是	
					借鏡他山-「從歐美的推展經驗・瞭解機構投資人在公司 治理的角色與功能」	1	
獨立董事	柯承恩	2014.06.20	中華公司治理協會	董事監察人財報責任之重大爭議案例		是	
				第十二屆公司治理國際高峰論壇	6		
獨立董事	木土 仁	00140600		如何做好營業秘密保護及舞弊防範,強化公司治理	3	Ħ	
闽 五里 丁	李吉仁	2014.06.20	中華公司治理協會	新興網路威脅及發展趨勢	3	是	
獨立董事	非 # 查查	2014.06.20	中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	6	Ħ	
週五里尹	張林真真	2014.00.20	財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班(第481期)		是	
獨立董事	林信義	2014.06.20	中華公司治理協會	董監事之法律責任暨鑑識會計探討公司治理及永續經營		是	
法人董事 代表人	陳榮秋	2014.06.20	財團法人中華民國證券暨期	105年度公司治理論壇系列-內線交易與企業社會責任	3	是	
は、(主子 「以八)(DV-X-DV	2014.00.20	貨市場發展基金會	上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3	7	
法人董事 代表人	吳建立	2014.06.20	中華公司治理協會	董監事之法律責任暨鑑識會計探討公司治理及永續經營	6	是	
法人董事 代表人	陳美滿	2014.06.20	財團法人中華民國證券暨期 貨市場發展基金會 第二屆公司治理評鑑頒獎典禮暨專題講座		3	是	
			中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	3		
法人董事 代表人	陳炳良	2014.06.20	中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	6	是	

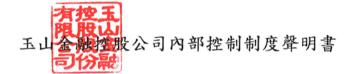
(十一)提供經理人之訓練

I	膱	稱		ļ	姓名		選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
總	彩	菜	理	黃	男	州	2008.07.16	中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	6
176	-1-	-			,,	7.1		中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	6
財	剢	ケ	長	陳	美	滿	2004.02.13	金融研訓院	2016衍生性金融商品業務研習班	12
,	•	•						台灣大學管理學院	全球企業家班	40
執行	亍副	總紹	2理	陳	炳	良	2014.01.24	中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	6
,	-/	ire.	_			. D.	00000100	Willis Towers Watson	創新平台管理,拉動企業轉型動能	3.5
人	剪	Ĩ	長	土	志	成	2002.01.28	美國人才發展協會(ATD)	2016ATD人才發展協會亞太區年會	8
AnAn	m	(+	E	17-1	-1.1-	^_	00100100	金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班(第481期)	6
策	断	Ì	長	陳	茂	欽	2016.01.29	中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	6
								中華民國公司治理協會	企業併購之成效評估與案例解析	3
副	總	經	理	沈	水	金	2012.01.07	中華民國公司治理協會	「房地合一課稅」新制解析	3
								中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	6
副	總	經	理	林	隆	政	2012.01.07	中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	6
								中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	6
HII.	ंग्रहेत	4777	TH	145	4=	пп	2014.01.04	中華民國證券商業同業公會	金融數位化之機會挑戰與公司治理	3
副	總	經	理	謝	武	明	2014.01.24	中華民國證券商業同業公會	「房地合一課稅」新制解析	3
								Willis Towers Watson	創新平台管理,拉動企業轉型動能	3.5
HII.	ंग्रहेत	4777	TH	ᆵ	ψΔ.	<u>-</u>	2015 02 00	中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	6
副	總	經	理	張	枡田	宇	2015.02.06	貝萊德資產管理公司	創新科技於金融服務之應用(i-share 舊金山總部)	40
라	থকা	4m	IHI	古17	.N.	抽	2017.01.20	台灣金融研訓院	2016年亞洲金融監理官高峰論壇	3
副	總	經	理	郭	怡	鷰	2017.01.20	中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	6
								中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	6
HII.	ंग्रहेत	4777	TH	*	71.	EE!	2017.01.20	中正大學產業發展與研究預測中心	FinTech之下的金融產業前景與未來	8
副	總	經	理	李	TE	國	2017.01.20	財團法人資訊工業策進會	「2016品牌服務業科技創新力」調查記者發表會暨頒獎典禮	4
								台灣金融研訓院	台灣金融業科技金融人員培育與轉型策略	3
⁄াঠা	45	ė	₩	光17	建	華	2013.09.13	台灣金融研訓院	稽核人員金融業務研習班	15
總	稻	Ħ	核	科)	烓	华	2015.05.15	台灣金融研訓院	金融科技與消費金融業務風險管理研習班	6
								台灣金融研訓院	台資銀行前進大陸實務系列課程-會計稅務篇	12
								會計研究發展基金	發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班	6
								證券櫃檯買賣中心	推動我國採用國際財務報導準則	8
命	⇒ .	1	長	吳	寬	₹Π	2002.01.28	IBM	IBM CIO Day-認知運算時代的來臨	8
曾	Ē	I	X	天	鬼	石口	2002.01.20	財團法人資訊工業策進會策會	科技人才未來高峰論壇	3
								Gartner	Gartner Regional CIO Summit-Lead with (Gartner區域CIO峰會)	16
								Control	Gartner Executive Program CIO Roundtable - Postmodern	0
								Gartner	ERP & Business Architecture(後現代ERP和業務架構)	3
								IBM	IBM CIO Day-認知運算時代的來臨	8
				ma r		unphha	2010 22 2	財團法人資訊工業策進會策會	科技人才未來高峰論壇	3
資	i	H(長	謝	萬	禮	2012.03.23	Gartner	Gartner Regional CIO Summit-Lead with (Gartner區域CIO峰會)	16
								Gartner	Gartner Executive Program CIO Roundtable - Postmodern	9
								Gai mei	ERP & Business Architecture(後現代ERP和業務架構)	3

暗	職稱姓名		選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數					
							台灣金融研訓院	洗錢防制研習班-如何建立有效之反洗錢制度(第1期)	6		
								從ACAMS風險評估技術探討銀行總體洗錢及資恐風險	0		
風	險 長 謝 冠 仁 2011.03.18	仁	2011.03.18	台灣金融研訓院	評估與防制計畫	2					
			台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班(第466期)	6						
								台灣金融研訓院	2016衍生性金融商品業務研習班	8	
			中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	6						
行	銷	長	溫	翌 學 華	2012.01.07	中華民國證券商業同業公會	金融數位化之機會挑戰與公司治理	3			
							中華民國證券商業同業公會	「營業秘密法」法律責任探討與案例解析	3		
							金融研究發展基金管理委員會	「銀行推動Fintech 申請商業方法相關專利現況及挑戰	3		
							亚鹰听几弦成垄亚自任安良自	之因應」研討會	J		
法	澊	長	歐	陽	鳳	2016.01.22	台灣金融研訓院	2016衍生性金融商品業務研習班	12		
14		=/\	(199)	. 1993	(199 3).	勿帰		2010.01.22	台灣金融研訓院	洗錢防制座談會	3
							台灣金融研訓院	法令遵循人員研習班-第13期	15		
						台灣金融研訓院	國際金融監理論壇	7			

(十二)內部控制制度執行狀況

1.內部控制聲明書



謹代表玉山金融控股公司聲明本公司於 105 年 1 月 1 日至 105 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」,建立內部控制制度,實施風險管理,並由超然獨立之稽核部門執行查核,定期陳報審計委員會及董事會。經審慎評估,本年度各單位內部控制及法規遵循情形,除附表所列事項外,均能確實有效執行;本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容,並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事,將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會



中華民國 106 年 3 月 1 日

玉山金融控股公司內部控制制度應辦理改善事項及改善情形 (基準日:105年12月31日)

應辦理改善事項	改善措施	預定完成 改善時間
本公司違反資訊申報規定應改善事項。	1.已補報及更正申報完成。 2.已訂定改善措施並加強宣導申報 資訊即時性及正確性。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 辦理衍生性金融商品,應妥善做好 銷售作業及業務管理、落實法令遵 循並妥適建立適當風險控管機制。	已訂定「複雜性高風險商品」流通 餘額上限、風險相關管控措施及調 整保證金追繳之損失率與本行有權 平倉之損失率門檻,並經董事會通 過。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 辦理與預售屋有關之不動產開發信 託或價金信託,應符合『中華民國 信託業商業同業公會會員辦理預售 屋「不動產開發信託」與「價金信 託」業務應行注意事項』之規定。	1.自 105 年 9 月起按月發函要求公司提供相關資料及查核報告。如有不符或未改善者,將依規辦理。 2.已修訂實務手冊,增訂預售屋信託專章,並納入法遵自評項目,落實法令遵循。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 有關代客保管已簽章空白交易文件 應改善事項。	個案已妥處,並加強教育訓練,嗣 後將注意辦理。	已完成改善。
子公司 玉山銀行香港分行 辦理以銀行擔任受託人之特定金錢 信託受益權設定質權擔保之投資理 財放款,應注意依照規定辦理,並 注意掌握借戶集團營運狀況。	已修訂相關作業流程及約據,並將 強化審視借保戶資產、還款能力及 額度評估之合理說明。	已完成改善
子公司 玉山銀行香港分行 辦理洗錢防制之交易監控,應建立 相關洗錢防制檢視系統,以利辨識 疑似洗錢交易。	已建置香港分行防制洗錢系統 (GAML),其交易監控參數係彙集主 管機關疑似洗錢態樣規範而設定, 以辨識疑似洗錢交易。	已完成改善
子公司 玉山銀行香港分行 對國內分行協助海外分(子)行辦理 存款與授信業務所需之客戶資料確 認遞送、當事人核對親簽及對保事 宜,應建立妥適內部控制作業流 程,並納為內部稽核範圍。	已訂定「玉山銀行跨境對保要點」 作為內部控制作業規範,並將跨境 對保等事項列入內部稽核查核項 目。	已完成改善

應辦理改善事項	改善措施	預定完成 改善時間
子公司	已修訂相關作業規定,明訂理財業	已完成改善
K山銀行香港分行	務人員應遵守之規範。並由分行抽	
建立避免海外分行理財業務人員返	查相關作業辦理情形,每季陳報總	
臺提供相關金融服務之控管機制。	行。	
E TO THE IN SE INVINCTION OF THE BUTTER		
子公司	已修訂「大陸地區授信業務應注意	已完成改善
L山銀行香港分行	事項」,要求應憑買賣雙方商業發	
解理對中國大陸授信限額管理,應	票,並徵提相關貿易單據,以確保	
主意依照法令規定辦理,並檢討作	交易具真實貿易背景;若徵提單據	
業機制,以落實對中國大陸授信曝	未符合規定者,將計入大陸曝險限	
愈之有效控管。	額控管。	
子公司	已依相關規定辦理資產評估分類,	已完成改善
K山銀行香港分行	並提足損失準備。	
封客户承作外匯累計期權		
Accumulator)交易,應依規覈實辦	Control of the control of the state of the s	
理評估分類,並提存損失準備。		
子公司	1.以「TMU 曝險額度試算表」控管	已完成改善
玉山銀行香港分行	避險額度之核算符合顧客實際外	
對徵提客戶銷售發票為核貸憑據,	匯需求。並依規範將其他銀行交	
建立作業控管機制;審慎辦理衍生	易額度納入核給曝險額度之評	
性金融商品額度核給、避險目的與	估。	
交易部分之確認及徵提保證金機	2.已修訂「TMU配合事項」,審慎評	
制;覈實辦理資產品質之評估分類	估核給額度並加強徵提保證金機	
近提存準備。	制。	
子公司	1.已修訂整合理財型授信相關作業	已完成改善
玉山銀行香港分行	流程規範,強化核貸作業控管及	China
五山銀刊 音心为刊 核貸整合理財型授信,應確實檢討	資金用途查證機制。	
版員至合理則至投信, 恐难員做的整合型授信之核貸作業, 並覈實掌	2.每半年由總行進行抽查,以覈實	
於合型投信之核貝作果, 业数貝手 握放款資金流向,以確保債權。	掌握放款資金流向。	
	1.香港分行已修訂「衍生性金融商	已完成改善
子公司		乙元 成以号
玉山銀行香港分行	品交易注意事項」,落實總行規	
應落實TMU客戶承作人民幣累計	範;並已修改產品說明書,加強	
期權作業規範,充分告知客戶銷售	冲抵原损失及部位放大之風險說	
商品之曝險資訊,並列為內部稽核	明。	
查核項目;對客戶發生評價損失之	2.本行已將展期交易列入內稽部門	
部位審慎處理。	對香港分行查核項目。	77 43 15 74 W
子公司	本行已訂定相關規定控管衍生性金	已完成改善
玉山銀行香港分行	融商品額度評估及核給、並加強控	
檢討衍生性金融商品額度評估及核	管保證金追補機制。	
給作業,並落實保證金追補機制。		1

應辦理改善事項	改善措施	預定完成 改善時間
子公司 玉山銀行香港分行 辦理客戶盡職審查,應通盤考量客 戶整體洗錢風險,建立客觀分析評 估標準以利辦理客戶盡職審查之完 整性。	1.本行已建置香港分行防制洗錢系 統(GAML),以客觀的分析標準執 行顧客洗錢風險分級。 2.香港分行已完成更新顧客洗錢風 險評估 KYC 表,以符合相關指引 或法令的要求。	已完成改善
子公司 玉山銀行香港分行 辦理當地法令回報機制,應加強分 析對當地國重要法令之後續影響, 以減少分行之法律風險。	 1.香港分行預計於 106 年第一季前 通盤檢討洗錢防制制度及作業流 程,修訂相關內部規章。 2.加強督導海外分行對當地國法令 之遵循,輔以系統控管,確保規 章配合法規適時更新。 	預計 106 年第 一季
子公司 東埔寨聯合商業銀行 辦理授信業務之大額授信戶占淨值 比及同一人與其同一關係戶控管應 改善事項。	1.已提出改善計畫經東埔寨國家銀行同意。 2.已完成授信實務手冊之修訂,並 加強報表控管,定期檢視執行狀 況並向風險管理委員會及董事會 報告,同時已規劃進行系統控 管,預計106年第四季完成。	預計 106 年第 四季

2.委託會計師專案審查內部控制制度者,應揭露會計師審查報告:無。

(十三)最近二年度及截至年報刊印日止,金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情 形,並應揭露下列事項:

- 1.負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者:無。
- 2.違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者:

子公司玉山保經於辦理電話行銷業務時,電銷人員有 與保險業辦理電話行銷業務應注意事項規定不符,並 於辦理內部稽核業務未落實執行內部稽核制度,違反 保險經紀人管理規則第49條第5、27款及保險代理人公 司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度 實施辦法第9、19條規定,經主管機關核處新臺幣120 萬元罰鍰。子公司玉山保經已加強抽聽比率及密度, 確保第一線能落實立即發現並妥適處理之要求,目前 相關缺失皆已改正。

- 3.缺失經金融監督管理委員會糾正者:
- (1)本公司105年股東常會通過之104年度財務報告與公告申報之104年度財務報告不一致未於事實發生之日起2日內公告申報,經主管機關核處應予糾正,前述差異係因公告申報之財務報告採項目淨額方式表達,並不影響本公司報表主要項目之合計,對本公司之報表閱讀,亦無造成誤導或錯誤判斷之情事。本公司業編製檢核表將年度財務報告主要項目及次要項目納入勾稽檢核,並嚴予控管作業流程。
- (2)子公司玉山證券土城分公司營業員有未依盤中受託 買賣金額分層負責額度權限,報經權責主管簽核; 接受客戶電話委託買賣有價證券未同步錄音,受理 客戶對買賣有價證券之數量之全權委託;於非屬法 人之客戶指定漲跌幅範圍之價格區間內,代為決定 價格及下單時間等情事,違反相關證券管理法令, 遭金管會依證券交易法第56條規定處分,停止1個

- 月業務之執行,自104年7月16日起至104年8月15日 止。子公司玉山證券完成修訂後檯作業相關規範,並 落實執行,亦將顧客交割風險之控管納入每日稽核項 目,目前相關缺失均已改正。
- (3)子公司玉山銀行辦理衍生性金融商品業務,核有未妥 適執行銷售作業、業務管理及法令遵循作業,以及未 建立適當風險控管機制等缺失,經主管機關核處應予 糾正。子公司玉山銀行業重新檢視上開缺失,配合修 訂相關作業程序及要點,及建立適當風險控管機制, 並落實執行。
- (4)子公司玉山銀行辦理預售屋不動產開發信託業務,核 有未落實執行中華民國信託業商業同業公會會員辦理 預售屋不動產開發信託與價金信託業務應行注意事項 第8條規定,經主管機關核處應予糾正。子公司玉山 銀行業重新檢視上開缺失,配合修訂實務手冊,強化 管理作業依據,並加強專案控管及法令遵循,目前相 關缺失皆已改正。
- 4.經金融監督管理委員會依金融控股公司法第五十四條第 一項規定處分事項:無。
- 5.因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取 資產、 虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天 然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料 及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照 金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等, 其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者,應揭露其 性質及損失金額:無。
- 6.其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項:無。

(十四)最近年度及截至年報刊印日止,股東會及董事會之重要決議

1.2015、2016年股東常會之重要決議事項:

時間	股東常會決議	執行情形
	一、承認103年度財務報表及營業報告書。	已遵行決議結果。
	二、承認103年度盈餘分派案。	已訂2015.08.07為盈餘分派及盈餘轉增資之除權息
2015.06.12	三、通過盈餘轉增資案。	基準日,並已發放完畢。
	四、通過修訂本公司「股東會議事規則」。	依修訂後議事規則運作。
	五、通過修訂本公司「董事選舉辦法」。	依修訂後辦法辦理。
	一、通過修訂本公司章程。	依修訂後章程辦理
	二、承認104年度財務報表及營業報告書。	已遵行決議結果。
2016.06.08	三、承認104年度盈餘分派案。	已訂2016.08.05為盈餘分派及盈餘轉增資之除權息
	四、通過盈餘暨員工酬勞轉增資案。	基準日暨員工酬勞轉增資發行新股之增資基準日,
	口:	並已發放完畢。

2.2016年董事會之重要決議事項:

2016年01月08日第5屆第13次董事會:

報告「本公司2015年稽核工作報告」、「本公司2015年度對各子公司內部稽核作業成效考核結果」、「本公司偵測經營風險管理報告書」;同意通過「指派本公司子公司玉山銀行第9屆董事代表人」、「本公司暨子公司高階經理人104年度年終獎金分配案」、「本公司暨子公司高階經理人薪資調整案」、「2015年9月間金管會檢查局對本公司辦理共同行銷業務專案檢查,所提缺失事項改善辦理情形案」、「申請發行本公司無擔保首順位公司債」、「修訂本公司章程第三十六條並增設第三十六條之一」、「修訂本公司會計制度」、「修訂本公司新酬委員會組織規程部分條文」、「修訂本公司經理人薪資報酬辦法部分條文」及「本公司2015年之董事會績效評量」等案。

2016年01月29日第5屆第14次董事會:

報告「董事會策略委員會報告」;同意通過「調整策略長案」。

2016年03月18日第5屆第15次董事會:

報告「2015年第四季風險管理報告」、「2015年洗錢防制執行計畫執行情形」、「玉山金控母子公司簽證會計師年度績效評量分數」、「2015年下半年法令遵循制度實施報告」;同意通過「本公司及子公司合併之104年度合併財務報表及營業報告書」、「本公司104年度盈餘分配表案」、「辦理盈餘暨員工酬勞轉增資案」、「本公司104年度員工及董事酬勞分配表」、「訂玉山金控提升自行編製財務報告能力計畫書案」、「2015年9月間金融監督管理委員會檢查局對本公司辦理共同行銷業務專案檢查,所提缺失事項續報改善辦理情形案」、「內部控制制度聲明書案」、「訂定玉山金控大陸地區暴險管理辦法」、「訂本公司企業社會責任之具體推動計畫」及「105年股東常會召開日期、地點及議程」等案。

2016年04月27日第5屆第16次董事會:

報告「2016年第一季風險管理報告」、「2016年第1 季稽核工作報告」、「本公司及子公司合併之105年 第1季財務報表」、「本公司第1季財務報告能力計畫 書之執行情形案」;同意通過「訂定本公司稅務治理 政策」等案。

2016年06月08日第5屆第17次董事會:

同意通過「本公司104年度盈餘分派,盈餘暨員工酬 勞轉增資發行新股等相關事官案」案。

2016年08月12日第5屆第18次董事會:

報告「2016年第二季風險管理報告」、「2016年第2季稽核工作報告」、「2016年上半年法令遵循制度實施報告」、「本公司2016年第2季財務報告自行編製能力計畫書之執行情形案」;同意通過「本公司及子公司合併之105年上半年度合併財務報表」、「更換簽證會計師案」、「修訂玉山金融控股公司及其子公司因應金融控股公司法第45條內部作業規範」、「申請變更本公司九十九年度第一期無擔保次順位公司債之償還公司債款之籌集計畫及保管方法案」、「認購子公司玉山創投現金增資股份案」、「修訂本公司股務作業規範」及「本公司暨子公司高階經理人104年度員工酬勞分配案」等案。

2016年11月04日第5屆第19次董事會:

報告「2016年第三季風險管理報告」、「2016年第三季稽核工作報告」、「本公司及子公司合併之105年前三季合併財務報表」、「本公司2016年第三季財務報告自行編製能力計畫書之執行情形案」;同意通過「本公司2017年度稽核計畫」、「金管會檢查局對本公司辦理金控集團風險管理專案檢查,所提缺失事項(表B)改善辦理情形案」、「修訂玉山金融控股公司投資政策」、「修訂玉山金融控股公司投資政策」、「修訂玉山金融控股公司投資政策」、「修訂玉山金控大陸地區暴險管理辦法」、「本公司適用財務報導準則第9號「金融工具」之試算事宜案」、「修訂本公司企業社會責任實務守則」、「修訂本公司公司治理實務守則」、「修訂本公司捐贈處理辦法」及「修訂本公司玉山金控經理人薪資報酬辦法」等案。

3.2017年截至年報刊印日止董事會重要決議:

2017年董事會之重要決議事項:

2017年01月06日第5屆第20次董事會:

報告「本公司2016年第4季稽核工作報告」、「本公司2016年度對各子公司內部稽核作業成效考核結果」;同意通過「2016年4月間金管會檢查局對本公司辦理金控集團風險管理專案檢查,所提缺失事項(表B)續報改善辦理情形案」、「修訂玉山金控緊急應變及危機處理作業要點為辦法」、「本公司2016年之董事會績效評量」、「訂定本公司長期激勵獎酬辦法」、「修訂本公司高階經理人105年度年終獎金暨長期激勵獎酬分配案」及「本公司高階經理人調整案」等案。

2017年03月01日第5屆第21次董事會:

同意通過「本公司及子公司合併之105年度合併財務報表及營業報告書」、「本公司105年度員工及董事酬勞分配表」、「本公司105年度盈餘分配表案」、「辦理盈餘暨員工酬勞轉增資案」、「辦理現金增資發行新股7億股」及「內部控制制度聲明書案」等案。

2017年03月24日第5屆第22次董事會:

報告「2016年第四季風險管理報告」、「2016年下 半年法令遵循制度實施報告」、「玉山金控母子公司 簽證會計師年度績效評量分數」、「本公司2016年第 四季財務報告自行編製能力計畫書之執行情形案」、 「玉山金控及子公司105年度稅務治理」、「本公司 獲得公司治理制度評量優等認證」、「本公司2017年 續保董監事及經理人責任保險及安全防護保險」;同 意通過「本(106)年股東常會改選第6屆董事13人及任 期」、「提名本公司第6屆董事」、「提名本公司第6 屆獨立董事」、「繼續委託會計師事務所辦理106年 度及107年度相關財務、稅務查核簽證事宜」、「修 訂本公司取得或處分資產處理程序」、「修訂本公司 利害關係人交易政策」、「修訂本公司股務作業規 範」、「2016年4月間金管會檢查局對本公司辦理金 控集團風險管理專案檢查,所提缺失事項(表B)續報 改善辦理情形案」、「106年股東常會召開日期、地 點及議程」及「訂本公司企業社會責任之具體推動計 畫」等案。

(十五)最近年度及截至年報刊印日止,董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者,其主要內容:

董事會決議均由全體出席董事同意通過,並無不同意見。

(十六)最近年度及截至年報刊印日止,與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總:無。

(十七)公司是否定期(至少一年一次)執行董事 會績效評估,並將評估結果揭露於公司 網站或年報

本公司制定「玉山金控董事會績效評量辦法」,其 評量程序分為:

1.董事會績效評量

- (1)每年進行前一年度之評量,依董事會績效評量 表進行評量。
- (2)董事會績效評量由公司治理暨提名委員會審議,並提董事會決議。
- 2.功能性委員會績效評量
 - (1)每年進行前一年度之評量,依功能性委員會績 效評量表進行評量。
 - (2)功能性委員會績效評量由各該委員會自行審議,並提董事會報告。

3.董事績效評量

- (1)每年年初進行前一年度之評量,由董事自行 (自我評量)及為其他董事(整體評量)填具評 量表。
- (2)由董事會議事事務單位彙整董事自我評量及整 體評量,綜合成為每位董事之最終績效評量結 果,陳請董事長核閱。

本公司2017年審視2016年董事會及功能性委員會 績效,整體運作情況完善,符合公司治理,各委員 會均克盡其責,有效增進董事會職能。

四、會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計自	币姓名	查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	黃瑞展	賴冠仲	105年上半年度	內部調整
到未必 同哪 口 胃 司 即 事 伤 別	陳盈州	黃瑞展	105年下半年度	크로 반대되다 단 기

會計師公費資訊級距表

金額單位:新臺幣仟元

金額	公 費項目 類級距	審計公費	非審計公費	合計
1	低於2,000仟元			
2	2,000仟元(含)~4,000仟元	√	√	
3	4,000仟元(含)~6,000仟元			√
4	6,000仟元(含)~8,000仟元			
5	8,000仟元(含)~10,000仟元			
6	10,000仟元(含)以上			

單位:新臺幣仟元

會計師 事務所 名稱	會計師姓名	審計		ŧ	作審計公習	·		會計師查核期間	
	(註1)	公費	制度 設計	工商 登記	人力 資源	其他 (註2)	小計	(註1)	備註
勤業眾	黄瑞展	3,700		50	-			105年度	
信聯合 會計師	賴冠仲		-			2,219	2,269	105年上半年度	-
事務所	陳盈州							105年下半年度	

註1:因勤業眾信聯合會計師事務所內部調整,2016年第三季起,將本公司簽證會計師由原任之黃瑞展會計師及賴冠仲會計師更換為陳盈州會計師 及黃瑞展會計師。

註2:其他非審計公費內容包括:對企業社會責任報告書提出確信報告、辦理租稅案件行政救濟、覆核增資案件檢查表、覆核發行公司債申報書件、 覆核移轉訂價報告、閱讀股東常會年報及依金融控股公司投資管理辦法之規定提出評估意見等。

五、更換會計師資訊

因勤業眾信聯合會計師事務所內部調整,2016年第三季起,將本公司簽證會計師由原任之黃瑞展會計師及賴冠仲會計師更換為陳盈州會計師及黃瑞展會計師。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人,最近一年 內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者:無。

七、最近年度及截至年報刊印日止,董事、經理人及依同一人或同一關係 人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理 辦法第十一條規定應申報股權者,其股權移轉及股權質押變動情形

(一)股權移轉及質權變動情形

2017.03.30 單位:仟股

					.03.30 単位:什股	
		20	16	2017.03.30		
職稱	姓名	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	
董 事 長	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會	2,716	0	300	0	
董 事	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會	2,716	0	300	0	
董 事	財團法人玉山文教基金會	1,321	0	0	0	
董 事	新東陽(股)公司	4,318	0	0	0	
獨立董事	柯承恩	0	0	0	0	
獨立董事	李吉仁	0	0	0	0	
獨立董事	張林真真	0	0	0	0	
獨立董事	林信義	0	0	0	0	
董 事	福園投資(股)公司	2,706	0	0	0	
董 事	上立汽車(股)公司	3,772	0	0	0	
董 事	山盟投資(股)公司	1,752	0	0	0	
董 事	山立通運(股)公司	4,759	0	0	0	
總 經 理	黄男州	801	0	0	0	
財 務 長	陳美滿	127	0	0	0	
執行副總經理	陳炳良	300	0	0	0	
人 資 長	王志成	275	0	0	0	
策 略 長	陳茂欽	104	0	0	0	
副總經理	沈水金	(3)	0	0	0	
副總經理	林隆政	39	0	0	0	
副總經理	謝武明	54	0	0	0	
副總經理	林榮華	80	0	0	0	
副總經理	張綸宇	142	0	0	0	
副總經理	郭怡鷰	165	0	0	0	
副總經理	李正國	152	0	0	0	
總稽核	鄭建華	27	0	0	0	
會 計 長	吳寬和	0	0	0	0	
資 訊 長	謝萬禮	71	0	0	0	
風 險 長	謝冠仁	86	0	(6)	0	
行 銷 長	溫學華	63	0	0	0	
品 牌 長	蔡政達	13	0	0	0	
法 遵 長	歐陽鳳	18	0	0	0	

(二)股權移轉資訊

2017.03.30 單位:仟股

姓 名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與公司、 董事、監察人及持 股超過百分之十股 東之關係	股數	交易價格
財團法人玉山志工社會	取得(贈與)	2016.7.21	黃永仁	本公司董事長	350	無
福利慈善事業基金會	4A 17 (XB 24)	2017.1.10	央小 匚	小 口里	300	2110

(三)股權質押資訊:無。

八、持股比例占前十名之股東,其相互間之關係資料

2016.12.31 單位:仟股;%

	本 <i>人</i> 持有M				利用他合計持		前十大股東相互間具有關係 人或為配偶、二親等以內之 親屬關係者,其名稱或姓名 及關係。		· 備註
姓名	股數	比率	股數	比率	股數	比率	名稱 (或姓名)	關係	1用 註
德銀託管國際西敏斯特銀行託管 FS太平洋領導基金投資專戶	408,308	4 . 66	0	0	0	0	無	無	無
榮淵投資股份有限公司	283,650	3.24	0	0	0	0	無	無	無
榮淵投資股份有限公司 代表人:陳榮秋	0	0	59	0.001	0	0	無	無	無
玉山商業銀行受託信託財產專戶	241,229	2.75	0	0	0	0	無	無	無
中華郵政股份有限公司	191,386	2.18	0	0	0	0	無	無	無
中華郵政股份有限公司 代表人:翁文祺	0	0	0	0	0	0	無	無	無
花旗(台灣)託管新加坡政府投 資專戶	156,334	1.78	0	0	0	0	無	無	無
大通銀行託管阿布達比投資局投 資專戶	150,208	1.71	0	0	0	0	無	無	無
渣打託管梵加德新興市場股票指 數基金專戶	142,019	1.62	0	0	0	0	無	無	無
渣打託管瑞士嘉盛--新加坡分 行之客戶	122,534	1.40	0	0	0	0	無	無	無
渣打託管富達基金投資專戶	122,263	1.39	0	0	0	0	無	無	無
大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行 投資專戶	118,583	1.35	0	0	0	0	無	無	無

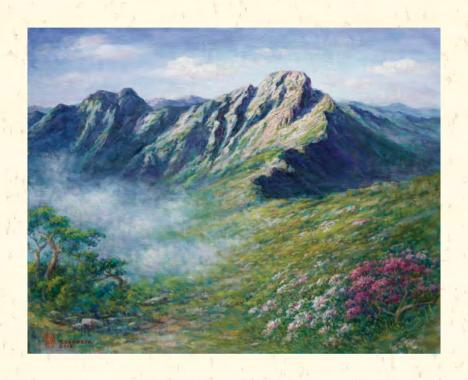
九、公司及子公司、公司之董事、經理人及公司直接或間接控制之事業 對同一轉投資事業之持股數,並合併計算綜合持股比例

2016.12.31 單位:股;%

轉投資事業	本公司投資		董事、經理人及直接或間接 控制事業之投資		綜 合 投 資	
(註)	股 數	持股比例	股 數	持股比例	股 數	持股比例
玉山銀行	7,262,883,000	100	0	0	7,262,883,000	100
玉山證券	400,000,000	100	0	0	400,000,000	100
玉山創投	300,000,000	100	0	0	300,000,000	100
臺灣集保	585,002	0.17	0	0	585,002	0.17

註:玉山保經於2016年3月25日併入玉山銀行。

肆、募資情形



-、資本及股份

(一)股本來源

1.股本形成經過

2017 03 30 單位: 百萬股、百萬元

年月	發行	核定	股本	實收	股本	備	註
	價格	股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
2002.1.28	10	5,000	50,000	2,290	22,900	股份轉換	-
2002.10.21 (註1)	10	5,000	50,000	2,470	24,700	盈餘轉增資	-
2003.9.16	10	5,000	50,000	2,505	25,054	股份轉換	-
2004.3.15	10	5,000	50,000	2,506	25,064	ECB轉換	-
2004.5.20	10	5,000	50,000	2,584	25,842	ECB轉換	-
2004.9.8	10	5,000	50,000	2,596	25,964	ECB轉換	-
2004.10.11 (註2)	10	5,000	50,000	2 , 690	26,897	盈餘轉增資	-
2004.11.26	10	5,000	50,000	2,768	27,679	ECB轉換	-
2005.3.4	10	5,000	50,000	2,931	29,306	ECB轉換	-
2005.9.14 (註3)	10	5,000	50,000	3,027	30,270	盈餘轉增資	-
2006.4.3	10	5,000	50,000	3,230	32,304	ECB轉換	-
2006.8.18 (註4)	10	5,000	50,000	3,303	33,033	盈餘轉增資	-
2008.8.29	10	5,000	50,000	3,311	33,113	ECB轉換	-
2008.9.4 (註5)	10	5,000	50,000	3,451	34,514	盈餘轉增資	-
2008.9.23	10	5,000	50,000	3,544	35,444	ECB轉換	-
2009.9.7 (註6)	10	5,000	50,000	3,653	36,528	盈餘轉增資	-
2010.9.9 (註7)	10	5,000	50,000	3,803	38,033	盈餘轉增資	-
2011.9.15 (註8)	10	5,000	50,000	4,075	40,750	盈餘轉增資	-
2011.11.11 (註9)	15	5,000	50,000	4 , 575	45,750	現金増資	-
2012.9.18 (註10)	10	10,000	100,000	4,811	48,107	盈餘轉增資	-
2012.11.6 (註11)	15.5	10,000	100,000	5,011	50,107	現金増資	-
2013.7.16 (註12)	10	10,000	100,000	5,524	55,243	盈餘轉增資	-
2014.2.20 (註13)	10	10,000	100,000	5,763	57 , 643	ECB轉換	-
2014.05.19 (註14)	15	10,000	100,000	6,463	64,634	現金増資	-
2014.09.12 (註15)	10	10,000	100,000	7,053	70,530	盈餘轉增資	-
2015.05.21 (註16)	10	10,000	100,000	7,302	73,017	ECB轉換	-
2015.08.24 (註17)	10	10,000	100,000	7,952	79,517	盈餘轉增資	-
2016.08.16 (註18)	10	10,000	100,000	8,765	87,654	盈餘轉增資	-

- 註1:財政部證券暨期貨管理委員會91年8月13日台財證一字第0910144848號函核准發行,並奉經濟部91年10月21日經授商字第09101428420號函核准變更登記在案。 註2:金融監督管理委員會證券期貨局93年7月23日金管證一字第0930133045函核准發行,並奉經濟部93年10月11日經授商字第09301193370號函核准變更登記在案。 註3:金融監督管理委員會證券期貨局94年7月20日金管證一字第094012807號函核准發行,並奉經濟部94年9月14日經授商字09401177000號函核准變更登記在案。
- 註:金融監督管理委員會95年7月4日金管證一字第0950126554號函核准幾行・並奉經濟部95年8月18日經授商字第09701226150號函核准變更登記在案。 註5:金融監督管理委員會97年7月9日金管證一字第0970032910號函核准幾行・及奉經濟部97年9月4日經授商字第09701226150號函核准變更登記在案。
- 計6:金融監督管理委員會98年7月14日金管證發字第0980033762號函核准發行,及臺經濟部98年9月7日經授商字第09801205090號函核准變更登記在家。
- 正0: 立機監督管理委員會98年7月14日立自直設子第098003762號超核准發打,及幸經河部98年9月日経版由于第038012120399號超核准聚立記往未。 計: 金融監督管理委員會99年7月20日金管證發字第9990038373號越核准發行,及奉經濟部99年9月日経授由字第99901211765的號越核推變更登記在案。 註8:金融監督管理委員會100年7月25日金管證發字第1000033362號函核准發行,及奉經濟部100年9月15日經授商字第10001216150號函核准變更登記在案。
- 註9:金融監督管理委員會100年7月15日金管證發字第1000031758號函核准生效·另本公司100年7月29日第4屆第4次董事會決議定本次每股發行價格為15元(每股面額 10元),發行股數為500,000,000股。。
- 註10:金融監督管理委員會101年9月18日金管證發字第1010030640號函核准生效・及奉經濟部101年9月18日經授商字第10101191510號函核准變更登記在案。 註11:金融監督管理委員會101年11月6日金管證發字第1010045676號函核准生效・及奉經濟部101年11月6日經授商字第10101223560號函核准變更登記在案。 註12:金融監督管理委員會102年7月16日金管證發字第1020026708號函核准生效・及奉經濟部102年9月4日經授商字第10201180450號函核准變更登記在案。
- 註13:103 年度經經濟部商業司103.2.20 經授商字第10301030090 號函核准ECB 轉換2,390,794,320元。
- 註14:金融監督管理委員會103年03月21日金管證發字第1030007372號函核准生效・及奉經濟部103年05月19日經授商字第10301089620號函核准變更登記在案。
- 註15:金融監督管理委員會103年07月22日金管證發字第1030026909號函核准生效・及奉經濟部103年09月12日經授商字第10301188300號函核准變更登記在案。
- 註16:經濟部104年05月21日經授商字10401085930號函核准ECB轉換2,486,504,240元。 註17:金融監督管理委員會104年07月08日金管證發字第1040024819號函核准生效,及奉經濟部104年08月24日經授商字第10401171480號函核准變更登記在案。 註18:金融監督管理委員會105年07月06日申報生效在案,及奉經濟部105年08月16日經授商字第10501199620號函核准變更登記在案。

2.股份種類

2017 03 30

股份種類		核定股本		備 註
股份俚粗	流通在外股份(註)	未發行股份	合 計	相 註
普通股(股)	8,765,400,000	1,234,600,000	10,000,000,000	

註:該股票為上市公司股票。

3.總括申報發行公司債情形:無。

(二)股東結構

2016.12.31 單位:仟股;%

數量	股東結構	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人	數	3	13	379	133,058	906	134,359
持有	股 數	35	275,968	1,506,538	2,130,222	4,852,637	8,765,400
持 股	比例	0.0004	3.1484	17.1873	24.3026	55.3613	100

(三)股權分散情形

普 通 股 每股面額十元

2016.12.31 單位:仟股;%

持股分級(單位:股)	股東人數	持 有 股 數	比率
1 ~ 999	47,884	9,608	0.11
1,000 ~ 5,000	46,174	106,456	1.21
5,001 ~ 10,000	13,573	98,388	1.12
10,001 ~ 15,000	6,675	81,170	0.93
15,001 ~ 20,000	3,881	68,375	0.78
20,001 ~ 30,000	4,145	101,238	1.15
30 , 001 ~ 50,000	4,990	190,233	2.17
50,001 ~ 100,000	3,101	217,812	2.48
100,001 ~ 200,000	1,747	243,019	2.77
200,001 ~ 400,000	926	261,314	2.98
400,001 ~ 600,000	371	181,214	2.07
600,001 ~ 800,000	161	111,837	1.28
800,001 ~ 1,000,000	96	86,388	0.99
1,000,001 以上	635	7,008,348	79.96
合 計	134,359	8,765,400	100

註:本公司未發行特別股。

(四)主要股東名單

2016.12.31 單位:仟股;%

主要股東名稱	持有股數	比率
德銀託管國際西敏斯特銀行託管FS太平洋領導基金投資專戶	408,308	4.66
榮淵投資股份有限公司	283,650	3.24
玉山商業銀行受託信託財產專戶	241,229	2.75
中華郵政股份有限公司	191,386	2.18
花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶	156,334	1.78
大通銀行託管阿布達比投資局投資專戶	150,208	1.71
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	142,019	1.62
渣打託管瑞士嘉盛--新加坡分行之客戶	122,534	1.40
渣打託管富達基金投資專戶	122,263	1.39
大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	118,583	1.35

註:本表中所列係為持股前十大之股東。

(五)最近二年度及截至年報刊印日止每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位:仟股/元

					単位・11 版 / 九
項目	項目		2016年度	2015年度	當年度截至 2017年3月30日(註8)
	最	高	19.90	22.15	18.95
每股市價 (註1)	最	低	15.85	17.95	18.00
,,, ,	平	均	17.99	19.80	18.22
每股淨值	分	配 前	14.66	15.21	-
(註2)	分	配 後	註9	13.41	-
	加權平均股數(註10)		8,761,502	7,886,617	8,771,899
每股盈餘	原列每股盈餘(註3)		1.50	1.63	-
	追溯調整每股盈餘		-	1.48	-
	現金服	원利(註9)	0.53	0.43	-
每股股利	無償配股	盈餘配股(註9)	0.80	1.00	-
母权权利	無頃配放	資本公積配股	-	-	-
	累積未付	寸股利(註4)	-	-	-
	本 益 と	と (註 5)	11.99	12.15	-
投資報酬分析	本 利 上	と (註 6)	33.94	46.05	-
	現金股利	殖利率%(註7)	2.95	2.17	-

^{*}若有以盈餘或資本公積轉增資配股時,並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。

註5:本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註6:本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。

註7:現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。

註8:2017年3月30日資訊,分配前每股淨值及加權平均股數係以本公

司2017年3月30日自結數計算之。

註9:2016年度盈餘分配案尚待2017股東常會決議。 註10:2015年度為追溯調整無償配股前之加權平均流通在外股數。

(六)股利政策及執行狀況

1.本公司股利政策:

本公司章程第36條之1:「本公司每年度決算如有盈餘,於依法完納一切稅捐後,應先彌補累積虧損,再依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積,必要時得酌提特別盈餘公積,次就其餘額及迴轉之特別盈餘公積,連同累積盈餘由董事會擬具盈餘分配議案,提經股東會決議之。為健全財務結構,提高自有資本比率,本公司股利政策以股票股利為主,若股利所屬年度決算本公司之資本適足率高於主管機關規定標準時,得部分發放現金股利,現金股利不得低於股利總數之10%,但現金股利每股若低於0.1元,則得改以股票股利發放。股利之分派,以發放股利基準日時記載於股東名簿內之股東所持股份為準。」

股東應有分享本公司盈餘之權利,為確保股東之投 資權益,本公司股東股票股利至少提撥佔可供分配 盈餘百分之五十以上,近三年股東股票股利佔可供 分配盈餘之百分之六十。

2.本次股東會擬議之股利分配情形:

106年度股東會擬議配發股東股票股利每股新臺幣 (以下同)0.74083715元,計7,012,320,000元,股 東現金股利每股0.49080461元,計4,645,662,000元,合計發放股息每股1.23164176元,總計發放金額為11,657,982,000元,佔本期可供分配盈餘之99.95%。

(七)本次股東會擬議之無償配股對營業績效及 每股盈餘之影響

依「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」及 「對上市公司應公開完整式預測之認定標準」之規 定,本公司因未公開106年度完整式財務預測,故 不適用揭露預測性財務資訊之影響。

註1:列示各年度最高及最低市價,並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註2:請以年度已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。 註3:如有因無償配股等情形而須追溯調整者,應列示調整前及調整後之每股

註4:權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發 放者,應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

(八)員工酬勞及董事酬勞

1.公司章程所載員工酬勞及董事酬勞之成數 或範圍:

本公司依當年度獲利狀況(員工及董事酬勞分配前之稅前利益)應預先保留累積虧損彌補數額後,如尚有餘額應提撥員工酬勞2.70%,董事酬勞不逾0.9%。

員工酬勞發放時,其分配對象包括符合一定條件之 從屬公司員工。員工及董事酬勞分派案應提股東會 報告。

- 本期估列員工酬勞及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎 及實際分派金額若與估列數有差異時之會計 處理:
 - (1)員工及董事酬勞係按員工及董事酬勞分配前之 稅前利益依章程之成數估列。
 - (2)本公司員工股票酬勞之股數計算,依金融監督 管理委員會105年1月30日號令(金管證審字第 1050001900號),係依董事會決議日前一日收 盤價計算。
 - (3)實際配發金額若與估列數有差異時,係屬估計 變動,將列為106年度損益。

3. 董事會通過之擬議分派員工酬勞等資訊:

- (1)分派員工現金酬勞、股票酬勞及董事酬勞金額。 員工現金酬勞1,202,960元、員工股票酬勞 351,888,200元及董事現金酬勞99,000,000元, 員工酬勞較估列金額減少55,662元,該差異係 會計估計變動所致,將列為106年度損益。
- (2)擬議分派員工股票酬勞金額占本期個體財務報告稅後純益為2.68%及占員工酬勞總額合計數為99.66%。
- 4.前一年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發 情形:

本公司上年度盈餘分配員工現金酬勞71,623元、員工股票酬勞342,805,000元及董事現金

酬勞97,000,000元,董事現金酬勞較估列減少 12,000,000元,該差異係會計估計變動,已列為 105年度損益。

(九)買回本公司股份情形:無。

二、公司債辦理情形

(一)公司債辦理情形

1	公司債種類	2010年第一次無擔保公司債	2012年第一次無擔保公司債	2016年第一期無擔保公司債
發行	: (辦理)日期	2010.4.28	2012.6.29	2016.9.22
	面額	新臺幣1,000萬元整	新臺幣1,000萬元整	新臺幣1,000萬元整
發行	宁 及交易地點	台北	台北	台北
	發行價格	100元	100元	100元
	總額	新臺幣20億元整	新臺幣38億元整	新臺幣9億元整
	利率	固定年利率 2.7%計息	固定年利率 1.75%計息	固定年利率0.75%計息
	期限	7年期 到期日:2017.4.28	7年期 到期日:2019.6.29	5年期 到期日:2021.9.22
	受償順位	次順位	次順位	一般順位
	保證機構	無	無	無
	受託人	華南銀行信託部	華南銀行信託部	華南銀行信託部
	承銷機構	無	無	元大證券股份有限公司
	簽證律師	徐志明	徐志明	郭惠吉
Ź	簽證會計師	陳麗琦、張日炎	陳麗琦、張日炎	黃瑞展、賴冠仲
	償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
5	未償還本金	新臺幣20億元	新臺幣38億元	新臺幣9億元
贖回或	花提前清償之條款	無	無	無
	限制條款	無	無	無
是否	計入合格資本	是	是	否
	等機構名稱、評等 公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司 評等日期:2015.7.13 評等結果:twA-	中華信用評等股份有限公司 評等日期:2015.7.13 評等結果:twA-	無
附其他	截至年報刊印日止已 轉換(交換或認股)普通 股、海外存託憑證或 其他有價證券之金額	無	無	無
權利	發行及轉換(交換或 認股)辦法	無	無	無
法、發行	專換、交換或認股辦 所條件對股權可能稀釋 持現有股東權益影響	無	無	無
交換標的	o委託保管機構名稱	無	無	無

(二)轉換公司債資料:無。

(三)交換公司債資料:無。

(四)總括申報發行公司債情形:無。

(五) 附認股權公司債資料:無。

三、特別股發行情形:無。

四、海外存託憑證發行情形

項目	發行(辦理	里)日期	2004年9月27日(初次發行)	2012年10月17日(再發行)			
發行(辦理	!) 日期		2004年9月27日	2012年10月17日			
發行及交易	地點		中華民國以外地區發行(盧森堡證券交易所掛牌交易)				
發行總金額	發行總金額		美金98,600,000元 美金105,840,000				
單位發行價	格		美金14.50	美金13.23			
發行單位網	製		6,800,000單位	8,000,000單位			
表彰有價證	登券之來源		玉山銀行持有之玉山金控普通股股份	本公司新發行普通股股票			
表彰有價證	登券之數額		170,000,000(股)	200,000,000 (股)			
存託憑證持有人之權利與義務			海外存託憑證持有人之權利義務,應依中華民國相關法令規定及存託契約規範之。存 託契約主要約定事項如下: (一)表決權之行使: 海外存託憑證持有人依據存託契約及中華民國法律之相關規定行使其海外存託憑 證表彰之原有價證券之表決權。 (二)股利分配、新股認購權及其他權益: 玉山金控未來發放股票股利或辦理其它配股事宜時,存託機構得依存託契約之規定,按海外存託憑證持有人之原持股比例增發相對數額之海外存託憑證予海外存 託憑證持有人;或於法律允許的範圍內,提高每單位存託憑證所表彰之普通股股數;或代海外存託憑證持有人出售該等股票股利,並將出售所得之金額扣除相關 費用及稅捐後按比例分配予存託憑證持有人。 當玉山金控辦理現金增資或類似事宜時,存託機構應依存託契約之規定,提供相關權利予海外存託憑證持有人,或代海外存託憑證持有人出售此等權利,並將出售所得之價金扣除相關費用及稅捐後,按海外存託憑證持有人即持有海外存託憑證比例分配予海外存託憑證持有人。惟如上述方式實際不可行時,存託機構得按存託契約之規定,放棄行使優先認購權。				
受託人			不適用				
存託機構				旗銀行			
保管機構				行台北分行			
未兑回餘額	ĺ		725,193單位(截至	2016年12月31日)			
發行及存續期間相關費用之分攤方式		攤方式	(一)海外存託憑證之發行成本: 除玉山金控、玉山銀行、主辦承銷商、及存託機構另行協議外,所有海外存託憑證之發行成本及費用(包括但不限於律師、會計師、上市代理人、財務顧問的費用及其他費用)均由玉山銀行負擔。 (二)海外存託憑證發行之後續費用除玉山金控及存託機構另行協議外,海外存託憑證發行後存續期間之費用(包括交易所上市年費、資訊揭露及其他相關費用)原則上由發行公司負擔。				
存託契約及	保管契約之重要約	定事項	3	Ħ			
		最高	美金	14.450			
	2017.3.30	最 低	美金	14.850			
后 盟		平均	美金	14.205			
每單位市價		最高		15.525			
	2016年	最 低		10.718			
		平均	美金13.211				

五、員工認股權憑證辦理情形及限制員工權利 新股辦理情形

- (一)尚未屆期之員工認股權憑證應揭露截至年報刊 印日止辦理情形及對股東權益之影響:無。
- (二)累積至年報刊印日止取得員工認股權憑證之經理人及取得憑證可認股數前十大員工之姓名、 取得及認購情形:無。
- (三)凡尚未全數達既得條件之限制員工權利新股應 揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益 之影響:無。
- (四)累積至年報刊印日止取得限制員工權利新股之 經理人及取得股數前十大之員工姓名及取得情 形:無。

六、併購或受讓其他金融機構

- (一)最近一年辦理併購或受讓其他金融機構,應揭露會計師對換股比率合理性之意見:不適用。
- (二)應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。
 - 1.子公司玉山銀行於2012年3月16日與嘉義 市第四信用合作社簽訂概括讓與及承受契 約,並以同年11月3日為概括承受基準日, 由玉山銀行概括承受嘉義市第四信用合作 社之資產、負債及營業。
 - 2.子公司玉山銀行於2013年3月22日董事 會決議通過投資柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)70%股權,並以 同年8月28日為基準日完成本投資案。
 - 3.子公司玉山銀行於2015年8月21日董事會 決議通過收購柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)5%股權,並以同年12 月29日為基準日完成本投資案,致持股比 例由70%增加至75%。

以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者,應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見:不適用。

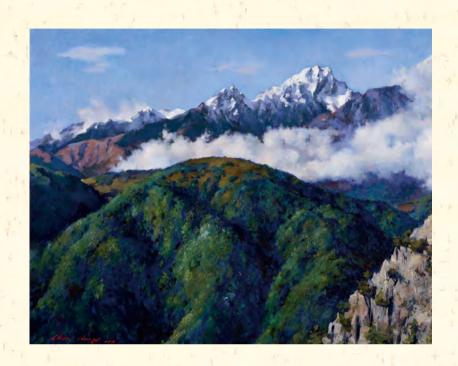
(三)最近年度及截至年報刊印日止,經董事會決議 通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股 者,應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融 機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融 機構股份發行新股,應揭露執行情形及對股東 權益之影響:不適用。

七、資金運用計畫執行情形

(一)計畫內容:

- 1.截至年報刊印日之前一季止,前各次發行 或私募有價證券尚未完成者:本公司105年 度第一期無擔保普通公司債金額共計新臺 幣900,000仟元,已於105年9月22日募集完 畢,本次計畫預計於106年第二季用以償還債 務,故截至本年報刊印日止,本公司尚未動 用該筆款項。
- 2. 最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者: 無。
- (二)執行情形:本公司發行105年度第一期無擔保普 通公司債,截至本年報刊印日止,本公司尚未 動用該筆款項,故其效益尚未顯現。

伍、營運概況



一、業務內容

(一)業務範圍

1.金控

(1) 業務內容

管理及投資金融相關事業,投資事業項目包含:銀行、信用卡、信託、保險、證券、期貨、創業投資、 其他經主管機關認定與金融業相關之事業。

(2) 主要子公司

包括玉山銀行、玉山證券、玉山創投等三家子公司。 其中透過玉山銀行持有之孫公司包括玉山銀行(中國)、柬埔寨聯合商業銀行、金財通商務科技服務(股) 公司等。

(3)營業比重

單位:新臺幣仟元

年度	2016		2015	
項目	金額	%	金額	%
利息收入	29,823,991	55.11	29,981,181	56.98
手續費收入	17,360,305	32.08	15,498,707	29.46
其他淨收益	6,931,591	12.81	7,137,526	13.56
合計	54,115,887	100.00	52,617,414	100.00

註1:表列數字係金控合併之資料。

註2:其他收入為淨收益,不包含利息費用及手續費費用。

2. 玉山銀行

(1)業務內容

- A.商業銀行業務:辦理存款、放款、聯合授信(聯貸)、票據貼現、國內匯兌、承兌商業匯票、簽發國內信用狀、國內保證業務、保管及倉庫業務、 出租保管箱業務、信用卡業務。
- B.外匯銀行業務:辦理進、出口外匯、一般匯出及匯 入款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保 證業務、外幣現鈔及旅行支票業務。
- C.投資及理財業務:投資有價證券、短期票券經紀、 自營業務、衍生性金融商品、財富管理業務、依 法核定之信託業務、黃金存摺。
- D.業務代理及其他:發行金融債券、代理收付款項、 承銷有價證券、代售金塊、金幣及銀幣、公庫業 務、提供企業財務諮詢、公司債及金融債券自營 業務、電子支付業務。

(2)營業比重

單位:新臺幣仟元

年度	2016		2015	
項目	金額	%	金額	%
利息收入	29,530,082	55.60	29,636,188	59.43
手續費收入	16,667,049	31.38	13,385,178	26.84
其他淨收益	6,918,754	13.02	6,844,854	13.73
合計	53,115,885	100.00	49,866,220	100.00

註:其他收入為淨收益,不包含利息費用及手續費費用。

3. 玉山證券

(1)業務內容

- A.經紀業務:提供受託買賣國內外有價證券、國內期貨 與選擇權商品之交易平台及經主管機關核准辦理之 業務,並為投資人辦理交割結算、提供信用交易、 電子/行動下單、款項借貸業務等服務。
- B.自營業務:以自有資金在主管機關核准之國內外市場,操作有價證券、期貨及選擇權商品,追求穩健報酬。
- C.自營金融商品:發行認購(售)權證及研發經主管機關 核准之新種金融商品,提供投資人更多樣化之投資 工具,並增加公司多元收益。
- D. 債券業務:承作公債、公司債等買賣斷、附條件交易,並提供相關債券資訊及諮詢服務。
- E.承銷業務:協助上市櫃公司運用各種資本市場工具, 募集長期發展所需資金,達到強化財務結構、擴張 營運規模等目的;輔導國內外企業,進行公開發 行、登錄興櫃、上市上櫃等作業;提供企業各項財 務規劃安排等顧問業務,完成策略發展目標。
- F.國際證券業務(OSU):銷售總公司發行之外幣公司債及 其他債務憑證、外幣有價證券之經紀業務、因證券 業務之借貸款項及外幣有價證券之買賣、境外之有 價證券承銷業務、經主管機關核准辦理之其他與證 券相關外匯業務。
- G.其他經主管機關核准之業務。

(2)營業比重

單位:新臺幣仟元

			平位:村室	TH II /L
年度	2016		2015	
項目	金額	%	金額	%
手續費收入	699,187	67.75	785,336	65.58
利息收入	288,080	27.95	325,392	27.17
金融商品損益	44,123	4.36	87,665	7.32
其他營業收入	(583)	(0.06)	(899)	(0.07)
合計	1,030,807	100.00	1,197,494	100.00

4.玉山創投

(1)業務內容

- A.投資國內外具成長潛力之企業,並輔導其進入資本 市場。
- B.輔導營運不佳但具核心競爭力之企業轉型或組織 再浩。
- C.整合產業資訊,協助與輔導企業進行籌資、併購與 策略聯盟。

(2)營業比重

單位:新臺幣仟元

年度	2016		2015	
項目	金額	%	金額	%
投資收入	220,736	99.0	309,438	99.04
利息及其他營業外收入	2,511	1.0	2,998	0.96
合計	223,247	100	312,436	100

(二)本年度經營計畫

以台灣最高的山「玉山」為名,我們決心要經營一家「綜合績效最好,也最被尊敬」的企業,長期秉持「誠信正直、清新專業」的經營風格,深耕百年事業的基礎工程。因應亞洲崛起、區域經濟興起與數位金融的趨勢,我們積極發展金融創新,深耕台灣、布局亞洲,朝亞洲有特色的銀行邁進。

1.法人金融業務

在「玉山專業團隊,企業成功的靠山」的願景下, 持續擴大顧客基礎,爭取跨境貿易客群,配合政府政策 扶植中小企業、文創、綠能及新創重點產業,持續結合 信保基金及國際級保險公司,並強化海外風控機制,以 維持優良資產品質。以IT、專業為基礎,品牌、團隊為 核心,持續開發亞洲市場,提升跨境貿易及海外金融整 合服務,以創新滿足顧客多元需求,致力成為「中小企 業首選品牌」及「跨境企業首選平台」。



中小企業首選品牌,跨境企業首選平台

2.個人金融業務

面對市場快速變化,分行通路持續積極轉型,聚焦 深耕重要客群,搭配便利的自助金融,進一步提供顧客 全方位金融服務。

存款業務以活期性存款及外幣存款為主要成長動 能,房貸業務聚焦非集中度貸款,期許透過授信業務, 帶進後續整合行銷效益;信貸業務以風險管理能力為核心,持續發展副擔保授信業務;小型事業重視長期在地深耕,輔以總行主動出擊洽談協銷,並以數位平台延伸公司金流等多元往來,成為中小事業經營的最佳夥伴。

3.財富管理業務

玉山銀行矢志成為顧客最愛及最信賴的財富管理銀行,根據市場變化及趨勢,遴選優質理財商品,並不斷提升理財團隊的專業能力,持續精進風險與作業流程,以最嚴謹的態度,深入瞭解顧客的理財經驗,提供全方位的金融服務。為創造顧客有更美好的服務體驗,玉山也積極發展數位理財服務,讓顧客能夠輕鬆運用科技智慧理財;建立重大事件因應機制,為顧客即時掌握最新市場訊息。



玉山財富管理 永遠的信賴

4.數位金融業務

目前數位金融依功能分成三大區塊運作,包含:

Digital Payment:發展線上及線下新興支付、跨境支付、行動支付,並與台灣及跨境的策略夥伴共同打造新興商業模式。

Digital Marketing:透過大數據的專業,了解數位客 群進而分析顧客需求,並經營顧客的往來黏著度。

Digital Channel:以「互聯網+」的概念打造數位金融商品,配合台灣金融監理機關開放bank3.0線上業務的

速度,逐步將數位產品齊備,為數位顧客提供簡單、個人化的服務,淮而打造數位的美好生活。

5.信用卡暨支付金融業務

持續擴大業務規模、以顧客需求為出發點,開發聯名通路、提高市場聲量,並聚焦重點客群,包含世界卡客群、女性客群、電子票證及交通族群。在世界卡客群上,結合財富管理提供顧客完整銀行服務;在電子票證及交通族群,悠遊聯名卡及icash聯名卡提供顧客最多元便利的支付服務。透過多元優惠特店及活動經營滿足顧客需求及創造顧客、商戶、銀行最大價值,讓玉山信用卡成為支付首選、顧客最愛。

6.證券業務

伴隨網路及行動社群、大數據分析能力等業務之蓬勃發展,數位科技快速影響著顧客的投資行為,因此我們將持續開創更完整、便利的線上證券商品交易,提供顧客全年無休的金融服務。面對市場快速變化及FinTech金融革命的浪潮,發展全通路的使用者體驗及行動下單服務,同時進行行動CRM改版,強化外訪工具效能,提升數據分析能力,提供投資人多元產品與服務,並善用品牌優勢及通路價值,整合金控資源,達成「多元營收」與「國際化」之目標。

7.創投業務

專注核心業務,持續佈局優質且具成長潛力之未上 市櫃企業,並輔導被投資企業建立永續經營機制,邁入 資本市場,進而提昇國內產業技術層次與競爭力,同時 配合政府政策與法令,穩健擴大業務範圍,以創造股東 最大價值,提升金控整體經營績效。

(三)產業概況

1.金控及銀行

2016年在中國持穩與美國穩定復甦帶動,全球經濟成長率維持約2.4%,惟在英國脫歐、美國大選等黑天鵝事件影響,資本市場波動加劇,加以反全球化與保護主義興起、脫歐效應波瀾,均為2017年全球經濟發展帶來隱憂與不確定性。

美國景氣逐漸復甦,Fed升息速度影響亞洲貨幣貶值 及資金外流壓力,中國經濟持續調結構及平穩成長,留 意債務及房市風險。

川普當選後,TPP前景未明以及製造業重回美國等 議題,讓台灣除面臨中國競爭之外,更需考慮美國政策 變動對台灣產業之影響,對台商布局動態須持續觀察, 惟部分台灣強勢產業可能受惠,加上各國推動工業4.0 等產業升級,有利於自動化設備、機器人、工業電腦等 產業。

全球氣候異常、霧霾嚴重等現象已引起諸多關注, 綠能相關產業持續受惠,且因歐美品牌多提倡綠色供應 鏈,中國亦陸續提升工廠環保標準,台商製造業亦陸續 往節能、創能等趨勢靠攏。

台灣半導體處於全球領先地位,而智慧型手機與零組件可望受惠於iPhone8突破性改款與中國高性價比品牌的下單,網通則有Pre 5G、IOT的實現,以及資料處理中心建置等商機。

展望未來,全球經濟發展詭譎多變,我們內部將 秉持核心價值,「服務的玉山、專業的玉山、科技的玉 山」,不斷提升玉山競爭力。同時關注外部變化,掌握 時代脈動,配合產業發展趨勢與政府政策,發展創新服 務模式、擴大招募人才、落實風險、紀律與流程,以內 部穩定與外部靈活兼容並蓄,並以執行力與創造力為雙 翼,帶動企業振翅高飛,創造更好績效。

2.證券與資本市場

2016年初由於美國升息啟動造成美股修正、台灣總統大選之政治不確定因素以及陸股熔斷機制上路,影響台股同步修正。所幸在國內大選後,政黨輪替政治穩定,英國脫歐利空解除,國際股市紛紛反彈創高、A股納入MSCI時程延後,多頭趨勢一路向上到9,430點的高點,而這中間過程造成小幅下跌的因素包含9月蘋果新機發表了無新意,傳出預購銷量不佳,蘋概股領跌以及10月FBI重啟希拉蕊電郵洩密案,衝擊美國大選選情,與美國大選川普勝出,造成台股單日重挫。最後川普減稅利多、美股大漲的氣氛以及升息議題,市場預期將擴大金融股利差,金控股全面轉強。雖然12月因升息啟動後亞幣趨貶以及外資提前進入耶誕長假,指數無量盤跌,但2016年指數仍收在9,253點的高檔,全年上漲10.98%。

成交量方面,2016年集中市場日平均量為775億元,相較於2015年減少16%,主要是因為選舉、脫歐、升息資金觀望等所造成。市場發展方向轉往連動海外國際股市與原物料的ETF商品,ETF平均成交佔比從2015年的5.76%提升至2016年7.09%,但仍難抵抗證券大環境不佳,導致券商獲利明顯衰退。

展望2017年,台股上半年須面臨升息啟動、A股可能納入MSCI與歐洲政局動盪影響,難擋資金撤出的修正壓力,以及在Q2~Q3交接期經濟成長率下滑較難有大行情,所以指數也較有機會呈現波段修正,須等到Q3後資金面的衝擊告一段落,指數將有機會回到過去慣性,迎接iPhone新機鋪貨帶動的旺季效應,企業獲利成長提升,多方將重新往上挑戰,啟動景氣基本面行情。此外,可期待當沖證交稅減半立法通過以及7大配套措施政策利多,加上景氣回升帶動的買盤回籠,券商獲利應有機會改善。

(四)研究與發展

1.近兩年研發成果與未來研發方向

打造科技的玉山一直是我們的使命,我們堅信,科技的運用能夠驅動金融服務升級,包括提供顧客更智慧更貼心的服務、更可靠更安心的交易。透過AI人工智慧結合大數據分析、生物辨識技術、區塊鏈技術的技術研發及投入,搭配精準使用場景,打造更好的顧客體驗。

(1)法人金融業務

玉山長期投入中小企業業務發展,不斷精進金融服務流程與效率,並發展客製化產品與服務,除榮獲金融研訓院「第八屆台灣傑出金融業務菁業獎-最佳中小企業金融獎(特優)」,亦在信保基金業務推展屢獲佳績,2016年再度獲頒信保夥伴獎(總行),創下金融業唯一連續11年(2005~2015)獲獎紀錄,未來將持續耕耘跨境及海外客群,透過跨境平台串聯,提供多元整合的金融服務。

外匯業務方面,精準快速地引領市場潮流,2016年榮獲《亞洲銀行家》雜誌「台灣最佳支付渠道(與PayPal)」及《Timetric機構》「業務貢獻獎(外匯)」,透過虛實通路整合,矢志成為跨境支付創新領航者。



榮獲信保夥伴獎,創下金融業唯一連續11年獲獎紀錄!

(2)個人金融業務

為打造高價值分行通路,轉型以梳理顧客、人員與作業,兼顧強化風險控管為目標,同時自助金融亦持續精進與創新,打造虛實整合無斷點的服務體驗。主要研發成果如下:

A.新世代分行:首間「數位旗艦分行」於台北開幕, 以科技結合人文藝術,將各種現有數位服務及創新金融融 合於同一個創新場域內,並營造人文美學氛圍,期望透過 以人為本的創新,與顧客共同打造美好的生活。 B.消費金融業務:以顧客體驗為核心,以科技為加速器,創新並精進服務流程,致力提供顧客量身訂做的數位貸款服務,陸續推出信貸、房貸線上申請、線上對保、線上核貸、房貸估價與貸款額度利率評估等,持續拓展消金業務數位平台運用,打造消費金融生活圈。

C.自助金融業務:推出「玉山繳費機i-Payment」創新 設備,讓有繳費需求的顧客享有24小時即時的貼心服務。 客服專線亦推出「智能文字客服」,提供顧客零時空限制 的暖心服務,享受最即時精準的金融生活資訊。



數位旗艦分行,以科技結合人文藝術,共同打造美好的生活。

(3)財富管理業務

財富管理業務將持續精進服務內涵與深化顧客經營, 由專業的理財團隊提供諮詢服務,並結合創新的數位理財 工具,守護顧客資產。

A.持續擴增理財團隊人力,透過模組化訓練課程, 增強理財專員經營顧客的能力,提供專業且優質的理財 服務。

B.玉山擁有來自各金融領域專家的理財團隊,透過整 合全行資源,提供顧客完整的諮詢服務。

C.透過完善的重大事件管理機制,當投資市場有突發事件或重要經濟指標出現大幅變化時,財富管理團隊於第一時間召開會議,討論後市看法與因應方式,立即針對受影響較大的財富管理會員,於事件發生24小時內以簡訊即時通知。

D.透過嚴謹的產品審查流程與遴選機制,持續推出創 新金融商品,提供顧客更豐富的產品選擇。

E.為滿足顧客各個人生階段不同保障需求,致力於提 供專業且完整的保險配置及售後服務,如:類全委保單推 出創新帳戶架構,以及與合作保險公司共同規劃具有特色的保險商品,提供顧客保險資產配置新選擇。

F. 2017年推出創新交易功能「理財快易通」,具備「交易時間地點更富彈性」、「專屬投資組合立即接收」、「遠端確認資產配置」三大特色,結合理專的專業資產配置建議,協助顧客在快速變化的金融市場環境穩中求勝;「i-Instant智能理財試算服務」為台灣首家運用人工智慧(Artificial Intelligence)提供24小時線上的理財試算功能,以數據分析、風險分析、市場分析為核心,客製化投資組合配置,協助顧客達成個人投資目標。



i-Instant 讓投資分析過程簡化,讓您專心在夢想實現。

(4)數位金融業務

數位金融持續朝Bank 3.0相關服務及新興收付兩大領域發展,主要研發結果如下:

A.新行動銀行APP:打造全新用戶體驗的新行動銀行, 提供個人化介面、直覺式設計、智能文字客服等服務。



新行動銀行APP,打造全新用戶體驗!

B.全球通、支付通:玉山全球通則是讓台灣的商店可以安心提領出PayPal帳戶款項;兩岸支付通讓優質台灣廠商透過網路將商品銷售給大陸消費者。

C.跨境購物:最受年輕族群歡迎的服務,讓台灣消費 者使用最習慣的支付方式,在大陸最大C2C、B2C網站(淘 寶、天貓)購物付款。

(5)信用卡暨支付金融業務

聚焦發展支付金融創新,包含手機行動支付、多元收 單等創新應用,主要研發成果如下:

A.電子錢包「玉山Wallet」:首發HCE手機信用卡支付功能,持續新增「掃碼付」、「商品券」及「會員卡」功能,為全國首家唯一整合HCE與掃碼付功能之金融業者,透過掃碼方式拓展超商等非感應式POS機支付場景,提供顧客手機兌換紅利商品券、儲存會員卡等便利性功能,實現顧客一機在手,數位錢包帶著走之生活型態。

B.一站式收單方案:提供合作商家整合更多收付工 具,包含電子票證、跨境金流、電子錢包等,亦導入掃碼 付功能,提供一站式便利且多元的收付方案,提升整個交 易流程效率及消費體驗,擴大信用卡支付場域。

C.幸運PLUS鈦金卡:結合HappyCash與HAPPY GO點數功能,提供女性顧客專屬的Happy購百貨購物優惠、Lucky Day、下午茶分享樂等優惠及權益,讓女性持卡人感受幸運升級寵愛加倍。

(6)證券業務

因應全球化投資趨勢,持續擴大海外交易客群、商品 及市場,透過科技為加速器,讓顧客感受到更佳服務體驗 及效率,主要研發成果如下:

A.經紀業務方面:運用ETF商品的協銷與推廣,提升 同仁與顧客海外商品的專業度與接受度,同時精選適當私 募基金、海外債及海外特別股上架,提供顧客多元資產配 置需求。

B.IC(投資諮詢顧問)服務團隊:成立期顧投資諮詢服務團隊,扮演研究與分公司前線需求的橋梁。建立專業的期權市場研究根基,掌握市場脈動與籌碼分析,快速有效傳遞訊息,協助分公司拓展業務,同時肩負VIP顧客陪訪,提供顧客專業的服務。

2.研發計畫、進度與費用

玉山主要研究發展項目配合長中短期經營計畫,採持 續投入的方式,以階段性成果為基礎持續進行下一階段研 發及應用。並依應用成效及未來趨勢變化進行適當調整, 研究發展支出主要用於各項專案顧問服務、系統建置、員 工訓練及企劃開發人力等項目,相關研發計畫、進度與費 用如下:

(1)近二年及當年度預計研發費用:

單位:新臺幣任元

			平四.例至市口儿
年 度	2017(F)	2016	2015
玉山銀行	339,300	246,469	120,547
玉山證券	48,300	33,190	59,567

(2)進行中主要研發計畫及進度

進行中專案	預計完成時間
顧客資訊整合平台專案	2017年
新一代資料倉儲改造案	2017年
行動版網路銀行專案	2017年
即時資料匯流與分析建置專案	2017年
海外分行GBS+系統(新加坡、洛杉磯)	2018年
開放式平台虛擬化升級專案	2018年
財管系統精進專案	2018年
資訊服務開放平台架構計畫	2018年
區塊鏈合作專案	2018年
Metadata管理精進專案	2018年
全球網銀系統	2019年

- A.進行中研發計畫預計應再投入新臺幣312,649仟元,並分年攤提。
- B.研發計畫成功主要影響因素包含法令規範調整、 市場趨勢變化、顧問及專案人員投入程度等。



玉山邀請商業模式大師亞歷山大·奧斯瓦爾德來台演說,透過大師的智慧,共同探索未來的商業模式,讓台灣與玉山銀行在多變複雜的競爭環境勝出,贏得未來。

(五)長、短期業務發展計畫

玉山金控整體發展計畫

(1)深耕台灣,綜合績效持續成長

聚焦永續發展,重視企業經營長期價值,將企業社 會責任結合金融本業,積極創新提升綜合績效,致力為 台灣金融發展寫下新里程。

(2)跨境串連,穩健拓展海外市場

延伸台灣優勢,發展海外據點在地特色,佈建跨境金融平台,期許成為亞洲有特色的銀行。

(3)金融創新,科技領軍加速成長

掌握金融科技的發展趨勢,透過內部培育、投資併 購、策略聯盟與顧問合作,有計畫的壯大玉山金融科技 團隊,讓科技成為玉山成長的加速器。

1.長期業務發展計畫

(1)法人金融業務

A.串聯跨境金融平台並精進產品整合能力,穩健拓 展海外客群並提供顧客多元化的金融服務。

B.透過資源整合拓展海外經營基礎,在地化深耕亞 洲市場。

(2)個人金融業務

A.透過整合資源聚焦VIP經營,以差異化、客製化服務提供更美好的服務體驗來提升顧客忠誠度以及贏得顧客的心佔率。

B.持續提升信貸、房貸消費者數位貸款體驗,未來 針對小型商家提供數位貸款服務,滿足多元貸款需求。

C.作業流程持續優化,從顧客、行員等使用者的角度 出發,透過科學方法與系統工具設計友善的使用流程。

D.致力發展自助金融創新,從顧客角度出發,提供 能解決顧客需求、更多元便利的自助金融服務,迎向新 世代分行。

(3)財富管理業務

A.秉持「心清如玉 義重如山」核心價值,用心守護 顧客資產,深入瞭解顧客的理財需求,以最佳的理專團 隊,創造投資績效,並贏得顧客的信任。 B.創新金融科技通路、發展數位化理財及查詢平台,提供顧客快速及便捷之交易管道,運用科技力提供 差異化服務,提升顧客滿意度。

C.持續深耕理財會員,運用大數據分析,發掘潛力 客群,以顧客需求為核心,提供客製化理財服務,以及 規劃更豐富的理財專案及活動,創造客我價值。

D.整合全產品線資源,滿足顧客多元的資產配置 需求。

(4)數位金融業務

A.擴展各式卡片、手機等電子支付方式,提升電子 支付比例,促進台灣無現金社會的發展。

B.針對智慧金融,提供顧客量身打造的金融服務, 顧客可透過數位通路取得即時、互動、個人化的報價與 優惠,實踐普惠金融之理念。

(5)信用卡暨支付金融業務

A.持續發展產品、服務、流程的創新,並搭配實體、數位及社群媒體廣宣佈局,提升玉山卡聲量及顧客心佔率,讓玉山信用卡成為顧客的最愛、支付的首選。

B.持續尋求策略夥伴及聯名團體合作,不斷拓展顧客及資料庫規模,透過差異化經營,並結合雙方資源深化合作,發揮通路價值創造雙贏。

(6)證券業務

A.邁向數位經營,同時進行實體通路轉型、擴大 行銷戰力。在人員專業訓練方面,聚焦顧問力與數位力 的提升,以專業的人員及優質的平台服務,贏得顧客信 賴,矢志成為「電子下單的首選」。

B.提升資訊戰力,建置可交易多元商品的整合避險 交易平台及帳務系統,達到整合全體部位、一致化風險 控管的目標,同時開發新種金融商品以服務顧客在投資 理財的多樣需求,並與經紀、承銷業務相輔相成,持續 創造穩定的營運績效。

C.整合銀行企金與證券資源,提供顧客跨境整合 財務方案與資本市場籌資,協助推動台商企業回台上 市業務。

D.深化投顧研究實力,提供法人、VIP顧客於股票、 期貨、ETF等投資市場專業諮詢服務,並結合數位資源, 提供便利客製的數位投顧服務。

(7)創投業務

A.建置管理系統平台,以優化投資組合,維持良好 資產配置與品質,降低投資風險。

B.佈建產業與人脈網絡,深耕具技術利基與市場發展性之優質企業,並開發潛在策略合作與併購商機協助 產業轉型與升級。

C.配合金控整體發展規劃,佈局海外與中國市場投 資商機。

2.短期業務發展計畫

(1)法人金融業務

A.提供企業客群全方位金融服務,持續拓展優質顧客。協助企業穩健經營,成為企業成功的靠山。

B.精進風險控管機制,落實執行AML,提升跨境及海內外產業風控能力,以掌握資本使用效率與資產品質。

(2)個人金融業務

A.結合各產品資源共同發展台外幣存款,持續穩健 均衡成長存款規模。

B.面對國際洗錢規範與風險控管要求的提高,持續 強化業務與經辦人員風險意識,並嚴格要求落實業務流 程SOP。

C.透過良好的風險管理能力創造價值,授信以線上 申請、線上對保、線上撥款及額度利率試算等,提供顧 客量身打造的創新貸款服務。

(3)財富管理業務

A.強化數位理財服務,提供顧客更快速及便利之交易管道,本行為第一家取得主管機關核准網路投保之銀行,藉由資訊及科技的力量提供顧客簡便快速的保障需求,提升滿意度。

B.一切業務不得凌駕於風險之上,玉山用心守護顧客資產,強化風險控管,並以系統監控,精進作業流程,提升顧客滿意度與信賴感。

C.與優質夥伴緊密合作,提供不同面向的產品選擇,為顧客規劃更完整的資產配置。

D.除持續積極推廣各項信託業務外,為提供顧客 更便利的信託服務,領先推出「個人線上申辦信託服 務」,透過數位化的申請流程,增進服務品質與效率。

(4)數位金融業務

A.Bank 3.0:聚焦端到端流程數位化,消費者可以 更便利的取得金融服務及互聯網金融的應用,讓顧客在 數位世界裡也能藉由簡單、個人化的服務,感受玉山暖 心的服務

B.O2O(Online To Offline)支付生活圈:新興支付領域 呼應O2O的概念,串聯消費者線上、線下的行為,打造 便利的支付生活。

C.佈局Fintech發展:轉投資金財通商務科技,成為 台灣第一家獲金管會核准投資Fintech公司的銀行,持續 強化新興支付及數位金融平台服務。

(5)信用卡暨支付金融業務

A.透過產品地圖經營不同客群,並持續針對世界卡、 商務卡、女性卡、悠遊聯名卡、icash聯名卡進行推廣,拓 展卡量並擴大市占。並結合跨產品線整合行銷活動,增加 顧客、商戶與本行往來深度,共同創造最大價值。

B.掌握行動支付趨勢,鼓勵下載玉山Wallet,推廣 HCE手機信用卡、掃碼付等服務,介接國際行動支付,提 高本行信用卡與行動支付的使用,擴大支付應用場域, 拓展更多金流商機。

C.開發多元收單,整合信用卡、電子票證及電子錢 包,及結合第三方支付與跨境服務,擴大金流收付,增 加消費者的使用廣度,深化通路經營創造收益。

(6)證券業務

A.運用CRM提供相關客群帳務資訊,並規劃整合業績管理、行銷資源及個股行情研究報告等,透過數據分析產出有效資訊,提供通路管理及客群經營。

B.拓展「不限用途款項借貸業務」,讓顧客資產活化,提供顧客便利的股票融通款項借貸,快速搶占市場占有率,導入VIP顧客金流。

C.OSU業務目前已完成自營投資業務操作國外股票、期貨,以及外幣計價之債券複委託業務,未來將利用OSU的信用融資特點,發展類似香港的融資理財業務,以增加更多的獲利機會。

D.升級權證造市避險系統及持續強化交易團隊的 質與量,強化玉山權證的市場競爭力;另透過權證行銷 活動,提高玉山證券及市場潛在顧客買賣玉山權證之意 願,並提升玉山品牌形象。

(7)創投業務

A.積極耕耘已公開發行及登錄興櫃之公司,爭取投 資評估商機,以活絡資金並提升績效。

B.深耕優質顧客,開發投資商機,以提升獲利並強 化顧客關係。

C.強化期中管理,持續優化資產品質,並增補投資 人員,以因應組織成長需求。

二、跨業及共同行銷效益

(一)顧客最愛也最信賴的銀行

玉山銀行專業的團隊,用心提供顧客有溫度、差異化的服務,不只要滿足顧客需求,更要超越顧客預期。玉山長期支持優質藝文活動、知識饗宴,分享精彩而美好的事物給VIP,並將秉持「心清如玉,義重如山」的品牌精神,用心守護顧客的資產,帶動社會清新正面的力量,成為顧客最愛也最信賴的銀行。



「心清如玉,義重如山」

(二)攜手首選夥伴 共創美好社會

秉持3i的策略一innovation創新力、 integration整合力和influence影響力,整合 跨界資源推動社會公益。長期與跨業策略 夥伴合作,推動孩童閱讀、提升台灣青棒 水準、推廣台灣黑熊保育,並攜手大型醫 院進行海外義診,期望透過跨界力量,共 創美好的社會。



攜手大型醫院進行海外義診

(三)以體驗、創新、數據為支點 打造 數位生活圈

數位化與行動化的變革已融入在民眾的日常生活,快速多變的金融環境下,勝出的關鍵除了快速回應市場需求,更要提供一個好的使用體驗。結合創新科技的應用、精準的數據分析,提供顧客全方位的數位服務體驗。包含讓手機就是行動錢包的玉山Wallet、快速簡單的線上貸款、e指辦卡與數位輕理財,玉山持續打造讓金融服務像水、像電一樣的數位生活圈。



一機在手,數位錢包帶著走

三、市場及業務概況

(一)金融市場主要服務之提供地區

主要產品(服務)	銷售(提供)地區
法人金融業務	台灣為主要服務地區,為滿足台商跨境金融需要,提供兩岸三地與東協地區跨境金融服務。同時積極布局海外據點,在中國大陸、香港、新加坡、越南同奈、東埔寨、緬甸仰光、洛杉磯、澳洲雪梨等8個地區共計有24個據點,服務台商及當地顧客。
個人金融業務	台灣為主要服務地區,國內共137家分行通路。同時為滿足海外顧客需要,積極於 海外營業據點發展個人金融業務。
財富管理業務	台灣為主要服務地區,並為滿足跨境顧客需要,發展海外分支機構財富管理服務。
信用卡業務	台灣為主要服務地區,同時柬埔寨子行亦於當地發展信用卡業務。
數位金融業務	台灣為主要服務地區,並與阿里巴巴、騰訊、PayPal、NTT Data等跨國合作夥伴提供顧客跨境金融服務需要。
證券業務	台灣為主要服務地區,至2016年12月止建置有20個分公司及銀行分行87家證券共同行銷辦公處,計107個服務據點。

(二)市場未來之供需狀況

1. 跨境市場開拓新局

展望2017年,由IMF資料得知全球經濟成長將由3.1%回升到3.4%,2018年有機會回到3.6%,與歷史平均水準相當。全球貿易量亦由1.9%回升到3.8%,但仍低於過去平均水準約在5.0%。此外,新興市場國家相對較強勁的復甦,預期經濟成長將從4.1%回升到4.5%,而成熟國家成長從1.6%回到1.9%,整體經濟走勢逐步溫和上揚。近年因中國經濟揮別高速成長期,面臨產業結構、法規制度、成本攀升等諸多改革過程,同時東南亞及南亞國家經濟快速發展,並積極進行區域經濟整合,已成為全球經濟成長新亮點,參與其發展的過程並創在潛在財富管理商機,將是台灣金融業的新藍海。

2.台灣產業與經濟發展

2017年終端消費主要受兩個層面影響,首先, 美國進入升息循環,顯示景氣逐漸脫離谷底,民生 必需相關的景氣循環股勢必成為受惠對象;其次, 企業支出可望朝向正面發展,受惠終端產品及應用 新規格漸趨成熟,高端功能逐漸下放,消費者接受 度提升,正向刺激終端消費可期。唯台股2017上半 年須面臨升息啟動、A股可能納入MSCI等因素,難 擋資金撤出的修正壓力,仍須等到下半年迎接3C產 品鋪貨帶動的旺季效應,企業獲利成長提升,多方 將重新往上挑戰啟動景氣基本面行情。

(三)營業目標

主要業務	主要營業目標
法人金融業務	 1. 擴大海內外顧客基礎,提供多元且整合式的服務,成為企業發展最值得信賴的長期夥伴。 2. 提供多元化且跨國一致之跨境服務平台,打造玉山成為中小企業及跨境企業的首選。
個人金融業務	 2.分行通路結合科技力量與暖心服務,成為提供顧客全方位金融服務與諮詢 之據點,創造顧客最大價值。
財富管理業務	 持續擴增理財團隊人力,增強理財專員顧客經營能力,並持續精進風險控管、簡化作業流程、提升資訊效率,成為顧客最信賴的財富管理銀行。 創新金融科技通路、發展自動化理財及查詢平台,提供顧客快速及便捷之交易管道。
數位金融業務	1.透過數位通路,結合O2O虛實整合導客機制,及大數據分析在數位行銷上的 運用,提供顧客量身打造的金融服務,讓數位服務更貼近顧客需求。 2.積極發展新興支付及跨境業務,以風險管理為創新堅強的後盾,以科技力 量整合多通路創造顧客價值,發展創新商業模式。
信用卡暨支付金融業務	1.聚焦重要客群,維持玉山在頂級卡、悠遊聯名卡、icash聯名卡、女性卡、國民旅遊卡等客群的領先地位。 2.積極發展新興支付,多元支付場域及工具,不斷推出流程及產品創新,提供對顧客、商戶雙贏的支付商務模式,打造安全、簡單、愉悅的新支付生活便利圈。
證券業務	1.持續進行各項流程線上化及精進電子交易平台功能,與跨業新創團隊合作,開拓更多數位客群,朝「電子下單首選」的目標邁進。 2.自營業務以專業、多元、團隊為發展核心,追求穩健報酬;承銷業務持續 擴大SPO主辦案件,並主辦IPO輔導業務;OSU業務新增海外商品種類,擴大 交易市場,達成風險分散及增加獲利來源,創造顧客新獲利契機。

(四)發展遠景之有利與不利因素

玉山金控及子公司玉山銀行:

1.有利因素

玉山從1992年銀行成立即確立由專業經理人經營之模式,為台灣少數不具財團或官方背景之金融業,員工一直以來都是最大持股團體之一。始終以「誠信正直、清新專業」的經營風格,堅持培育最專業的金融人才,落實長期穩健的風險管理,打造玉山邁向百年基業的厚實基礎。玉山連續7年榮獲香港財資雜誌頒發「亞洲公司治理傑出管理獎」最高榮譽白金獎,再創國內金融業紀錄;連續3年榮獲DJSI「道瓊永續指數」成分股,象徵玉山邁向永續經營的實踐已獲得各界的肯定。

- (1)持續精進公司治理制度與資訊揭露
- (2)長期培育志同道合的專業金融人才
- (3)穩健的風險管理與優異的資產品質
- (4)優質品牌、服務、團隊的競爭優勢

2.挑戰因素

面對未來,玉山以「深耕台灣、布局亞洲」為策略 主軸,過程中面臨的主要挑戰,包含需要加速培養更多 具宏觀國際金融實務的專業人才,並爭取外國主管機關 法令監理開放的契機,積極推展業務及服務廣度。同時 在國內因長期銀行過度競爭,利差環境偏低,以致台灣 的銀行資產報酬率低於亞洲鄰國水準。玉山一定會用智 慧與執行力,超越挑戰,持續成長。

- (1)宏觀國際金融實務人才
- (2)海外法令監理開放政策
- (3)台灣金融市場長期低利差

子公司玉山證券:

1.有利因素

玉山證券結合金控集團資源,長期重視人才培育, 致力提升顧客服務滿意度及忠誠度。金融數位創新上, 積極發展多元便利下單工具,並持續優化權證造市交易 系統;多元業務發展上,結合金控資源,共同提供顧客 優質的財富管理服務,擴大發展複委託、ETF、海外債等 跨境相關業務,並成立國際證券分公司(OSU),提供顧客 完備的國際金融商品。

- (1)資源整合,發揮團隊執行力
- (2)用心投入人才培育
- (3)拓展數位與創新服務
- (4)發展多元商品及海外業務

2.挑戰因素

近幾年國內證券整體獲利規模遠較銀行業及保險業小,加上證券家數過多,競爭激烈態勢仍將持續,各家券商紛紛朝財富管理、跨境券商等領域跨入。2017年國際間歐洲國家選舉等政治不確定性,加上美國政治面具有不可預測性等因素,就全球景氣面復甦依舊具有潛藏的負面因子,增加金融商品的避險操作難度,玉山一定會研擬並執行各項風險控管及因應策略,在瞬息萬變的金融市場中保持競爭力

- (1)整體證券商獲利規模萎縮
- (2)證券同業高度競爭
- (3)政治經濟動盪,衝擊金融市場

四、人力資源

打造創新致勝的商業模式,培育具有創新思考及國際宏觀的金融人才,是贏向未來的關鍵。玉山長期秉持讓員工在有規劃、有系統的個人職涯發展中,啟發多元學習,培養跨領域專業,讓所有同仁有一個可以實現志氣與理想的舞台。

玉山長期深耕人才培育,持續關心照顧同仁,打 造幸福職場環境,用自己的雙手可以決定自己的未來。 2016年間,本公司舉辦各項內部教育訓練班共計302 班次,遴選人員派外參加金融專業機構訓練研習926班 次,總計參訓62,330人次。平均每位同仁受訓達7.1次,讓同仁透過循序漸進的學習發展,精準掌握前進的方向,一同努力、一同成長,成為玉山希望的種子。

玉山以「成為員工的最愛,玉山人第二個快樂的家」為理念出發,用真心相互關懷提攜,營造和諧快樂的工作環境,是每位玉山人對彼此的承諾。玉山重視並傾聽同仁需要,持續發展具有玉山企業文化特色的人力資源制度。

(一)各子公司從業員工情形如下:

1.本公司及子公司

項目	年度	當年度截至 2017年3月30日	2016	2015
員工人數		8,767	8,788	8 , 457
平均年齡		32	31.8	31.4
平均服務年資		7	6.8	6.5
	碩士	22.9	22.8	21.5
	學士	71.5	71.6	72.4
學歷分佈%	專科	4.9	4.9	5.3
	高中(職)	0.7	0.7	0.8
	銀行	24,228	23,762	22,967
員工持有專業 證 照 之 名 稱	保險	9,366	9,243	8,828
(張數)	證券	8,090	8,012	7,894
	其他	536	525	493

2.玉山銀行

項目 年度		當年度截至 2017年3月30日	2016	2015
員工人數		8,186	8,197	7,841
平均年齡		31.8	31.6	31.3
平均服務年資		6.9	6.8	6.5
	碩士		23.1	21.9
	學士	71.3	71.3	72
學歷分佈%	專科	4.8	4.9	5.3
	高中(職)	0.7	0.7	0.8
	銀行	23,723	23,227	22,376
員工持有專業 證 照 之 名 稱	(字)(命		9,023	8,540
(張數)			7,003	6,860
	其他	501	486	452

3.玉山證券

項目	年度	當年度截至 2017年3月30日	2016	2015
員工人數		540	550	553
平均年齡		34	33.7	33
平均服務年資		6.9	6.8	6.2
	碩士	15.6	14.4	12.5
	學士	78.7	79.8	81.7
學歷分佈%	專科	4.8	4.9	4.9
	高中(職)	0.9	0.9	0.9
	銀行	483	493	512
員工持有專業 證 照 之 名 稱	保險	206	213	229
(張數)	證券	1,002	996	1,000
	其他	34	35	33

4.玉山創投

項目	年度	當年度截至 2017年3月30日	2016	2015
員工人數		7	7	7
平均年齡		37.7	37.4	36.4
平均服務年資		11.3	11.1	10.2
學歷分佈%	碩士	71.4	71.4	71.4
字座刀 叩刀	學士	28.6	28.6	28.6
	銀行	18	18	18
員工持有專業 證 照 之 名 稱	保險	5	5	5
(張數)	證券	6	6	6
	其他	1	1	1



培育具有創新思考及國際宏觀的金融人才,是贏向未來的關鍵。

(二)與財務資訊透明有關人員,其取得主管機關指明之相關證照情形

1.CFA美國財務分析師L1:38人

2.CFA美國財務分析師L2:8人

3.CFA美國財務分析師L3:4人

4.CFP國際金融規劃顧問:15人

5.CIA內部稽核師:2人

6.FRM金融風險管理師:24人

7.CISA 國際電腦稽核師:1人

8.CAMS公認反洗錢師:14人

9.PMP專案管理師:92人

10.RFC國際認證財務顧問師:2人

11.證券投資分析人員:46人

12.期貨交易分析人員:8人

13.會計師:15人

14.律師:9人

(三)員工之進修及訓練情形

- 1.本公司依員工訓練實施要點,統籌規劃辦理,依年 度計劃按步實施。
- 2.本公司依員工進修、研習及考察要點,由各單位主管推薦,經有關單位遴選後,派國內及海外進修、 考察及研習。
- 3.人才是玉山永續發展的關鍵,本公司為厚植人才資本,自建人力發展中心,結合整體性的訓練發展架構,以培育優秀的金融專業人才。
- 4.2016年間,本公司及子公司舉辦各項內部訓練班計 302班次,遴選人員派外參加專門機構訓練研習926 班次,總計參訓62.330人次。
- 5.本公司教育訓練經費佔2016年營收的 0.9 %。

(四)非擔任主管職務之員工人數、年度員工平 均福利費用及與前一年度之差異

2016年非擔任主管職務之員工人數為7,947人,平均福利支出111.1萬,較2015年增加121,346元,總福利支出成長率12.26%。

(五)員工行為或倫理守則觀念之宣導及落實

- 1.本公司員工均簽署並承諾履行玉山人服務守則與行 為規範。
- 2.本公司並揭露玉山人服務守則與行為規範於玉山 內、外部網站,以便於員工隨時瀏覽與熟讀。
- 3.各單位法令遵循主管定期、不定期針對員工行為與 各項規範進行宣導,使全體主管及同仁在業務執行 及行為有正確認知並確實遵守。
- 4.本公司於每年度舉辦「玉山人服務守則與行為規 範」之線上測驗,全體人員均需應考,並請同仁至 系統進行線上課程閱讀,各單位法令遵循測驗應考 率、應考成績及補考辦理情形,亦將列入法令遵循 績效評核計分。
- 5.因應個人資料保護法及金融監督管理委員會指定非 公務機關個人資料檔案安全維護辦法規定,加強管 理機制,以落實個人資料保護與資訊安全。

五、企業責任及道德行為

企業經營的最終目的,在於與社會永續共存, 共創人類更美好的未來。玉山以「3i」策略-創新力 (innovation)、整合力(integration)、影響力(influence)推動企 業社會責任,透過長期的承諾與系統性的做法,擴大社會 參與,同時結合金融專業,積極整合內外部資源,投入社 會公益、環境永續、學術教育、體育活動、志工服務、藝 文活動等領域,期許邁向企業永續經營,逐步朝向「玉山 人成為世界一等的公民,玉山成為世界一等的企業公民」 的願景邁進。

在社會公益方面,除持續推動「玉山黃金種子計畫」及「玉山關懷學童專案」外,亦發行「玉山志工護照」,鼓勵玉山人以實際行動參與各項公益活動。舉辦了「玉山單車環島・千里傳愛」活動,玉山志工們每騎1公里,玉山提撥1萬元共同響應「關懷學童專案」,總計捐贈1,000萬元、持續贊助「花蓮南安部落轉型有機稻作」,以實際行動支持台灣農業、照顧農民活動。截至2016年底,捐助110所玉山圖書館,超過34,000人次學童受惠。



「玉山黃金種子計畫」捐助110所玉山圖書館

在環保推廣方面,持續導入ISO14001環境管理系統、ISO50001能源管理系統;完成玉山總部大樓、博愛大樓、登峰園區、全國各分行ISO14064-1溫室氣體盤查及ISO14046組織型水足跡盤查;舉辦20場中區「熊愛玉山中部原鄉黑熊保育」巡迴講座。另一方面也積極響應國內外環保活動,與國際共同提倡節能減碳觀念。

在深耕學術方面,提供優秀學子公平、完整、無憂的教育資源,至今,已頒發第12屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積90位優秀學生;與臺灣大學、政治大學、清華大學及交通大學締約成立「玉山學術獎」,協助提升國內管理領域研究水準;攜手台灣資料科學愛好者年會及台灣IBM公司共同舉辦「玉山校園黑客松」,積極提升學生企業實戰的經驗,為台灣金融科技發展播下創新的種子。



舉辦「玉山校園黑客松」,為台灣金融科技發展播下創新的種子。

在體育發展方面,為深耕台灣青棒的發展,以系統性的作法設置「玉山青棒發展基金專戶」及規劃玉山盃青棒發展系列活動,包含「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒訓練營」、「玉山青棒防護營」及「偏遠地區球具補助」,為台灣打造一個屬於棒球青年勇敢逐夢的舞台。

除此,亦持續定期舉辦「一份愛可以牽引更多的愛」 愛心捐血活動及「陪他一段成長的路」育幼院院童關懷活動,在全國玉山人與玉山志工的投入下,幫助更多需要的 人,將愛送到每一個需要的角落,我們將持續對這塊土地 始終不變的愛與關懷,讓玉山志工展現更大的力量!

玉山金控以長期的承諾,善盡企業社會責任,以實際 行動,一起讓台灣更美好!

六、環保支出資訊

最近年度及截至年報刊印日止,因污染環境所受損 失(包括賠償)及處分之總額為0。

七、資訊設備

玉山金控以子公司玉山銀行之資訊設備為主體,內 容分述如下:

(一)主要資訊系統之配置及維護

本行會計、存款、放款、匯兌業務、外匯業務、 財富業務、信用卡業務、電商業務等主要業務支 援系統,以及顧客關係管理、風險管理、商業智 慧分析等管理資訊系統,依業務運作特性與最 適系統架構,分別配置於z/OS、OS/400、UNIX、 Linux、Windows等作業平台,並以虛擬化平台架 構與私有雲環境提供業務應用。同時簽署各系統 軟硬體維護合約,確保資訊系統可用性,以滿足 業務單位服務水準等級之要求。

(二)未來開發及購置計畫

因應全球化競爭與產業環境變化、技術創新及 國際間管理標準與經營理念之演進,本行將更 致力於系統整合、電子商務服務與數位銀行發 展,積極海外業務拓展,並強化資訊安全管理 機制,善用大數據整合與分析,廣納新興資訊 技術與金融科技的創新運用,以精進對顧客服 務之深度與廣度,2017年本行重要資訊系統建 置開發專案如下:

- 1.資訊系統整合
 - (1)法金、財富、外匯資訊系統精進案
 - (2)資訊基礎設施擴充及虛擬化平台建置
 - (3)知識管理系統建置
- 2.電子商務及數位通路
 - (1)全球網銀系統
 - (2)網銀行動版面優化
 - (3)ATM系統精進案
- 3.海外資訊系統 海外分行資訊系統整合擴充建置
- 4.新興資訊科技
 - (1)Metadata管理精進案
 - (2)區塊鏈合作案
 - (3)即時資料匯流分析

八、勞資關係

(三)緊急備援與安全防護措施

- 1.本行對於資訊系統實體環境有關之門禁、消防、電力、網路及資料安全、亂碼化作業程序、系統及資料備份等均以符合銀行公會金融機構資訊系統安全基準為最低要求。
- 2.業務持續運作措施方面,則除系統同地備援外,依本行系統異地備援復原程序,每半年一次確實演練,以確保備援程序與資料之有效性。
- 3.在安全防護措施方面,採用多層次縱深防禦架構,設有防火牆、防毒、垃圾郵件過濾、 APT入侵偵測與預防、上網行為管理及網管等系統,集中控管作業系統及漏洞修補,並 定期執行弱點掃瞄、滲透測試與社交工程演練,以確保資訊系統之穩定及網路安全。
- 4.2017年資安管理將陸續強化上網管制、進階 持續攻擊(APT)防禦、弱點掃描深度、白名 單管控,並導入ISP端分散式阻斷攻擊(DDoS) 防禦,定期執行社交工程郵件演練提升資訊 安全意識,建立資訊安全事故應變程序並執 行應變模擬演練;海外據點則強化分行資訊 安全管控,並進行主動監控進行全盤防禦能 力提升。
- 5.2016年已完成核心網路設備汰換,2017年 網路基礎架構朝雙資訊中心規劃建置,以全 面提升本行網路可用性。
- 6.資訊安全落實國際標準ISO 27001:2013資訊 安全管理制度,並持續通過BSI 國際組織每 半年一次的覆審認證,資訊資產依重要性及 影響程度進行分類,定期辦理電腦系統資訊 安全評估,並通過合格評估單位的實地檢測 作業。

(一)勞資關係等相關資訊

1.員工福利措施及實施情形

- (1) 勞保:保費由公司負擔70%、員工負擔20%。
- (2)健保:保費由公司負擔60%、員工負擔30%。
- (3)團保:員工享有團體意外險、壽險、住院、意外醫療,如於海外發生緊急事故, 可享有國際支援服務,保費由公司負擔。
- (4)商務出差團體保險:凡派駐於海外及因公 出差海外之員工,可享有商務出差團體保 險,包含意外險、意外傷害醫療險、海外 突發疾病住院、海外突發門診及急診。
- (5)員工酬勞:依本公司及各子公司之章程規 定分派員工酬勞。
- (6)特別休假:優於勞基法規定,服務年資滿 三個月以上者,享有依比例之休假天數。
- (7)設置職工福利委員會,積極推行各項員工 福利措施與計劃。
- (8)員工持股信託。

本公司及各子公司相當重視員工身心均衡發展,除上列福利措施外,也提供員工免費健康檢查,積極、主動關懷員工,致力營造優質的工作環境。

2.退休制度與其實施情形

本公司及各子公司依勞基法、勞工退休金條 例…等法令規定,訂有完善退休制度,並依 法按月提存勞工舊制退休準備金至台灣銀 行,適用勞退新制員工,則按月提繳每月工 資百分之六至勞工保險局。

3. 勞資間之協議與各項員工權益維護措施 情形

本公司及各子公司有關勞資間之權益均遵循

九、重要契約

相關法令規定,且定期舉辦勞資會議,並頒 布員工申訴公告事項,溝通管道順暢,重視 員工意見,勞資關係圓融和諧。

(二)最近年度及截至年報刊印日止,因勞 資糾紛所遭受之損失,並揭露目前及 未來可能發生之估計金額與因應措施: 無。

(三)工作環境與員工人身安全的保護措施

- 1.本公司及各子公司於每處營業場所均設置保 全系統與保全人員,並持續加強訓練,以有 效維護工作場所、員工及顧客人身安全。
- 2.本公司及各子公司為促進全體員工的安全與 健康,除制定勞工安全衛生管理計畫及安全 衛生工作守則,召開勞工安全衛生委員會, 實施職業安全衛生政策,亦定期安排各單位 職業安全衛生業務主管、急救人員及防火管 理人員接受相關訓練,新進同仁需接受教育 訓練課程外,其他員工安排一般安全衛生在 職教育訓練,以提升員工安全衛生觀念,達 到職場零災害之目標。

契約性質	當事人	契約起訖 日期	主要內容	限制條款
合併契約	玉山商業銀行 股份有限公司 及玉山保險經 紀人股份有限 公司	2015.08.21簽訂 2016.03.25合併	玉山銀行吸收合 併玉山保經	無

陸、財務概況



一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一)簡明合併資產負債表

一)簡明合併資產負債	表					單位:新臺幣仟元
生	F 度		最近五年度財務資料(註 1) (2013-2016 年度財務資料)			
項目		2016 年度 (註 4)	2015年度(註5)	2014年度(註6)	2013年度(註7)	2017年2月 28日財務資料 (註3)
現金及約當現金、存放央行及拆作	昔銀行同業	99,544,974	104,112,647	89,637,708	79,251,859	115,679,991
透過損益按公允價值衡量之金融資	資產	366,689,364	349,603,244	292,870,111	283,646,429	378,315,131
備供出售金融資產		141,645,924	131,281,637	86,030,495	72,049,774	153,251,031
避險之衍生金融資產		-	-	-	-	232,505
附賣回票券及債券投資		173,470	896,844	152,758	-	70,777
應收款項 - 淨額		83,935,869	78,562,234	73,087,654	62,895,383	81,103,410
本期所得税資產		33	104	335,260	563,776	9,895
待出售資產 - 淨額		-	-	-	-	-
貼現及放款 - 淨額		1,118,148,669	1,021,944,720	934,613,524	828,238,170	1,124,175,724
再保險合約資產		-	-	_	-	-
持有至到期日金融資產		3,616,960	5,289,839	5,915,792	8,593,699	3,194,369
採用權益法之投資 - 淨額		-	-	-	-,,	-
受限制資產		-	-	_	_	_
其他金融資產 - 淨額		31,009,269	43,697,797	52,810,267	17,578,354	24,913,274
不動產及設備 - 淨額		26,439,666	26,792,354	21,106,105	19,373,142	26,288,083
小到准及政備 - 净額 投資性不動產 - 淨額		2,033,334	461,799	421,270	544,587	2,224,833
無形資產 - 淨額		6,241,852	5,953,922	5,683,483	5,513,344	6,142,088
		438,264	500,739	1 1		549,215
	遞延所得稅資產 - 淨額 + 1/4/3/3		· ·	123,932	343,935	
其他資產		4,382,542	6,136,051	3,631,499	2,444,147	5,993,163
資產總額		1,884,300,190	1,775,283,931	1,566,419,858	1,381,036,599	1,922,143,489
央行及銀行同業存款		52,516,006	71,170,130	58,199,621	47,645,621	91,313,338
央行及同業融資	7 /=	-	-	-	-	30,650
透過損益按公允價值衡量之金融的	貝偵	42,145,098	35,875,595	26,081,873	12,264,067	40,897,831
避險之衍生金融負債		-	-	-	-	85,766
附買回票券及債券負債		8,881,723	8,034,391	13,117,523	6,254,291	10,859,879
應付商業本票		2,557,414	2,279,200	2,828,518	1,981,970	3,518,100
應付款項		27,503,039	21,441,650	21,740,276	19,045,582	30,442,302
本期所得税負債		1,636,966	1,144,949	853,016	505,654	1,937,141
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-
存款及匯款		1,557,116,388	1,456,393,949	1,280,691,771	1,150,790,905	1,543,945,469
應付債券		48,950,000	50,750,000	49,600,000	53,800,000	49,552,040
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		6,903,561	1,319,959	2,583,420	2,392,644	13,591,023
負債準備		442,271	499,097	337,069	400,265	437,828
遞延所得税負債		925,546	1,288,004	816,112	745,760	882,550
其他負債		5,540,820	3,426,109	1,909,313	1,854,517	2,970,588
負債總額	分配前	1,755,118,832	1,653,623,033	1,458,758,512	1,297,681,276	1,790,464,504
	分配後	(註2)	1,657,042,264	1,461,932,362	1,299,467,924	(註2)
歸屬於母公司業主之權益		128,524,475	120,927,106	106,876,393	82,650,959	130,907,322
股本	分配前	87,654,000	79,517,000	70,530,000	55,243,000	87,654,000
分配後		(註2)	87,468,700	77,030,496	61,139,206	(註 2)
資本公積		20,658,669	20,501,164	19,375,697	14,497,390	20,658,670
保留盈餘	保留盈餘 分配前		18,253,944	15,139,336	12,093,934	22,176,460
分配後		(註2)	6,883,013	5,617,786	4,543,907	(註2)
其他權益		409,359	2,654,998	1,831,360	816,635	418,192
庫藏股票		(註2)	-	-	-	(註2)
非控制權益		656,883	733,792	784 , 953	704,364	771,663
權益總額	分配前	129,181,358	121,660,898	107,661,346	83,355,323	131,678,985
	分配後	(註2)	118,241,667	104,487,496	81,568,675	(註2)

註1:上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。 註2:2016年之盈餘分派案尚待股東會決議分配。

註3:2017年2月28日財務資料為自結數。

註4:2016年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編制。

註5:2015年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編制。

註6:2014年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編制。 註7:2013年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編制。

(二)簡明合併綜合損益表

單位:新臺幣仟元,惟每股盈餘為元

年 度		最近五年度財務資料 (2013-2016 年度財務資料) (註 1)				
項目	2016年度(註3)	2015年度(註4)	2014年度(註5)	2013年度(註6)	(註2)	
利息收入	29,823,991	29,981,181	27,147,256	22,573,791	4,998,453	
減:利息費用	11,239,320	12,507,553	11,662,630	9,539,118	1,923,647	
利息淨收益	18,584,671	17,473,628	15,484,626	13,034,673	3,074,806	
利息以外淨收益	22,480,161	21,015,701	17,269,893	13,712,753	3,383,068	
淨收益	41,064,832	38,489,329	32,754,519	26,747,426	6,457,874	
呆帳費用及保證責任準備提存	3,463,088	3,566,430	2,033,689	1,706,522	63,699	
保險負債準備淨變動	-	-	-	-	-	
營業費用	22,396,072	20,137,768	17,949,763	14,826,607	3,656,685	
繼續營業單位税前淨利	15,205,672	14,785,131	12,771,067	10,214,297	2,737,490	
所得税(費用)利益	(2,222,490)	(1,906,172)	(2,165,739)	(1,798,246)	(360,635)	
繼續營業單位本期淨利	12,983,182	12,878,959	10,605,328	8,416,051	2,376,855	
停業單位損益	-	-	-	-	-	
本期淨利(淨損)	12,983,182	12,878,959	10,605,328	8,416,051	2,376,855	
本期其他綜合損益(税後淨額)	(2,476,343)	783,746	1,127,093	819,198	(17,656)	
本期綜合損益總額	10,506,839	13,662,705	11,732,421	9,235,249	2,359,199	
淨利歸屬於母公司業主	13,135,212	12,816,347	10,528,552	8,416,145	2,374,020	
淨利歸屬於非控制權益	(152,030)	62,612	76,776	(94)	2,835	
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	10,673,795	13,567,419	11,610,154	9,239,127	2,356,394	
綜合損益總額歸屬於非控制權益	(166,956)	95,286	122,267	(3,878)	2,805	
每股盈餘	1.5	1 . 63	1.56	1.53	0.27	

註1:上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註2:2017年2月28日財務資料為自結數。

註3:2016年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編制。 註4:2015年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編制。 註5:2014年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編制。

註6:2013年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編制。

(三)簡明合併資產負債表-我國財務報導準則

單位:新臺幣仟元

### Page	平世 - 州至中川九					
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 79,269,556 公平價值變動列入損益之金融資產 61,300,358 附賣回票券及債券投資 76,668,039 應收款項 48,564,037 放款 735,406,720 持有至到期日之金融資產 211,168,563 採權益法之股權投資 0 回定資產 16,669,914 無形資產 4,188,907 其他金融資產 4,511,882 資產總額 1,244,096,583 央行及銀行同業存款 46,652,824 存款 1,023,820,129 公平價值變動列入損益之金融負債 12,241,8,221 附買回票券及債券負債 4,957,725 央行、同業融資 0 應作債券 53,300,000 特別股負債 0 使業及負債準備 0 使業及負債準備 0 使素及負債準備 0 使素及負債準備 0 使素及負債準備 2,185,508 其他金融負債 2,185,508 其他負債 2,185,508 其他負債 9分配前 50,107,000 分配後 55,117,700 資本公核 14,420,331 分配前 7,5174,009			年 度	最近五年度財務資料((註)	
公平價值變動列入損益之金融資產 61,300,358 附賣回票券及債券投資 210,863 構供出售金融資產 76,668,039 應收款項 48,564,037 放款 735,406,720 持有至到期日之金融資產 211,168,563 採權益法之股權投資 0 固定資產 16,669,914 無形資產 4,188,907 其他金融資產 6,137,744 其他資產 4,511,882 資產總額 1,244,096,583 央行及銀行同業存款 46,652,824 存款 1,023,820,129 公平價值變動列入損益之金融負債 12,418,221 附買回票券及債券負債 4,957,725 安行、同業融資 0 應付债券 53,300,000 特別股負債 0 營業及負債準備 0 其他金融負債 2,185,508 其他負債 25,588,167 負債總計 1,168,922,574 母公司股東權益 分配前 55,117,700 資本公債 14,420,331 分配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 7,5,174,009	項目			2012 年度		
附賣回票券及債券投資 210,863 備供出售金融資產 76,668,039 應收款項 48,564,037 放款 735,406,720 持有至到期日之金融資產 211,168,563 無形資產 16,669,914 無形資產 4,188,907 其他金融資產 4,511,882 資產總額 1,244,096,583 央行及銀行同業存款 46,652,824 存款 1,023,820,129 公平價值變動列入損益之金融負債 12,418,221 附買回票券及債券負債 4,957,725 央行、同業融資 0 應付債券 53,300,000 特別股負債 0 營業及負債準備 2,185,508 其他負債 2,185,508 其他負債 2,185,508 其他負債 2,185,508 其他負債 55,117,700 分配的 分配後 55,117,700 資本公積 14,420,331 分配後 55,117,700 資本公積 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 50,107,4009	現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業			79,269,556		
構供出售金融資産 76,668,039 應收款項 48,564,037 放款 735,406,720 持有至到期日之金融資產 211,168,563 採権益法之股權投資 0 固定資產 16,669,914 無形資產 4,188,907 其他金融資產 6,137,744 其他資產 1,244,906,583 央行及銀行同業存款 46,652,824 存款 1023,820,129 公平價值變動列入損益之金融負債 12,418,221 附買回票券及債券負債 4,957,725 央行、同業融資 0 應付債券 53,300,000 特別股負債 0 養業及負債準備 0 其他負債 2,185,508 其他負債 25,588,167 負債總計 7,168,922,574 分配的 分配的 分配後 55,117,700 資本公積 14,420,331 分配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 56前 大型 7,5,174,009	公平價值變動列入損益	益之金融資產		61,300,358		
應收款項 44,564,037 放款 735,406,720	附賣回票券及債券投資	··················· 資		210,863		
放款	備供出售金融資產			76,668,039		
持有至到期日之金融資產 211,168,563 採權益法之股權投資 0 固定資產 16,669,914 無形資產 4,188,907 其他金融資產 6,137,744 其他資產 4,511,882 資產總額 1,244,096,583 央行及銀行同業存款 46,652,824 存款 1,023,820,129 公平價值變動列入損益之金融負債 12,418,221 附買回票券及债券負債 4,957,725 央行、同業融資 0 應付債券 53,300,000 特別股負債 0 營業及負債準備 0 其他金融負債 2,185,508 其他負債 25,588,167 負債總計 1,168,922,574 分配前 50,107,000 分配後 55,117,700 資本公積 14,420,331 公司股東權益 分配前 10,584,717 分配後 4,070,807 股東權益總額 分配前 61,961 少數股權 - 粉電機能 分配前 75,174,009	應收款項			48,564,037		
採権益法之股権投資 0 固定資產 16,669,914 無形資產 4,188,907 其他金融資產 6,137,744 其他資產 4,511,862 資產總額 1,244,096,583 央行及銀行同業存款 46,652,824 存款 1,023,820,129 公平價值變動列入損益之金融負債 12,418,221 附買回票券及债券負債 4,957,725 央行、同業融資 0 應付債券 53,300,000 特別股負債 0 基業及負債準備 0 其他金融負債 2,185,508 其他負債 25,588,167 負債總計 1,168,922,574 母公司股東權益 分配前 50,107,000 分配後 55,117,700 資本公積 14,420,331 保留盈餘 分配前 10,584,717 分配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 - 粉配積 75,174,009	放款			735,406,720		
固定資産	持有至到期日之金融資	資產		211,168,563		
無形資產 4,188,907 其他金融資產 6,137,744 其他資產 4,511,882 資產總額 1,244,096,583 央行及銀行同業存款 46,652,824 存款 1,023,820,129 公平價值變動列入損益之金融負債 12,418,221 附買回票券及債券負債 0 應付債券 53,300,000 特別股負債 0 營業及負債準備 0 其他負債 2,185,508 其他負債 25,588,167 負債總計 7,168,922,574 日本公司股東權益 分配前 50,107,000 分配前 10,584,717 分配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 - 股東權益其他項目 61,961 股東權益額額 分配前	採權益法之股權投資			0		
其他金融資產 6,137,744 其他資產 4,511,882 資產總額 1,244,096,583 央行及銀行同業存款 46,652,824 存款 1,023,820,129 公平價值變動列入損益之金融負債 12,418,221 附買回票券及债券負債 4,957,725 央行、同業融資 0 應付債券 53,300,000 特別股負債 0 基業及負債準備 0 其他金融負債 2,185,508 其他負債 25,588,167 負債總計 1,168,922,574 母公司股東權益 分配前 50,107,000 分配後 55,117,700 資本公積 14,420,331 保留盈餘 分配前 10,584,717 分配前 分配方,0807 股東權益其也項目 61,961 少數股權 - 75,174,009	固定資產			16,669,914		
其他資產 4,511,882 資產總額 1,244,096,583 央行及銀行同業存款 46,652,824 存款 1,023,820,129 公平價值變動列入損益之金融負債 12,418,221 附買回票券及债券負債 4,957,725 央行、同業融資 0 應付债券 53,300,000 特別股負債 0 營業及負債準備 0 其他金融負債 2,185,508 其他負債 25,588,167 負債總計 1,168,922,574 日 分配前 50,107,000 分配後 55,117,700 資本公積 14,420,331 日 分配前 10,584,717 分配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 - 少配前 75,174,009	無形資產			4,188,907		
資産總額 1,244,096,583 央行及銀行同業存款 46,652,824 存款 1,023,820,129 公平價值變動列入損益之金融負債 12,418,221 附買回票券及債券負債 4,957,725 央行、同業融資 0 應付債券 53,300,000 特別股負債 0 營業及負債準備 0 其他金融負債 2,185,508 其他負債 25,588,167 負債總計 1,168,922,574 股本 分配前 50,107,000 分配後 55,117,700 資本公積 14,420,331 保留盈餘 分配前 10,584,717 分配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 - 股東權益總額 分配前 75,174,009	其他金融資產			6,137,744		
央行及銀行同業存款 46,652,824 存款 1,023,820,129 公平價值變動列入損益之金融負債 12,418,221 附買回票券及債券負債 4,957,725 央行、同業融資 0 應付債券 53,300,000 特別股負債 0 翼來負債準備 0 其他金融負債 2,185,508 其他負債 25,588,167 負債總計 1,168,922,574 母公司股東權益 分配前 50,107,000 分配後 55,117,700 資本公積 14,420,331 保留盈餘 分配前 10,584,717 分配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 - 股東權益總額 分配前 75,174,009	其他資產			4,511,882		
存款 1,023,820,129 公平價值變動列入損益之金融負債 12,418,221 附買回票券及債券負債 4,957,725 央行、同業融資 0 應付債券 53,300,000 特別股負債 0 營業及負債準備 0 其他金融負債 2,185,508 其他負債 25,588,167 負債總計 1,168,922,574 股本 分配前 50,107,000 分配後 55,117,700 資本公積 14,420,331 保留盈餘 分配前 10,584,717 分配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 - 股東權益總額 分配前 75,174,009	資產總額			1,244,096,583		
公平價值變動列入損益之金融負債 12,418,221 附買回票券及債券負債 4,957,725 央行、同業融資 0 應付債券 53,300,000 特別股負債 0 養業及負債準備 0 其他金融負債 2,185,508 其他負債 25,588,167 負債總計 70配前 股本 分配前 50,107,000 分配後 55,117,700 資本公積 14,420,331 保留盈餘 分配前 10,584,717 分配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 - 股東權益總額 分配前 75,174,009	央行及銀行同業存款			46,652,824		
附買回票券及債券負債 4,957,725 央行、同業融資 0 應付債券 53,300,000 特別股負債 0 其他金融負債 2,185,508 其他負債 25,588,167 負債總計 1,168,922,574 母公司股東權益 分配前 50,107,000 分配後 55,117,700 資本公積 14,420,331 保留盈餘 分配前 10,584,717 分配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 - 股東權益總額 分配前 75,174,009	存款			1,023,820,129		
央行、同業融資 0 應付債券 53,300,000 特別股負債 0 其他金融負債 2,185,508 其他負債 25,588,167 負債總計 25,588,167 負債總計 分配前 分配前 50,107,000 分配後 55,117,700 資本公積 14,420,331 保留盈餘 分配前 10,584,717 分配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 - 股東權益總額 分配前 75,174,009	公平價值變動列入損益	益之金融負債		12,418,221		
應付債券 53,300,000 特別股負債 0 其他金融負債 2,185,508 其他負債 25,588,167 負債總計 1,168,922,574 母企司股東權益 分配前 50,107,000 分配前 55,117,700 資本公積 14,420,331 保留盈餘 分配前 10,584,717 分配前 中の大学・大学・大学・大学・大学・大学・大学・大学・大学・大学・大学・大学・大学・大	附買回票券及債券負債	ŧ		4,957,725		
特別股負債 0 葉他金融負債 2,185,508 其他負債 25,588,167 負債總計 1,168,922,574 母公司股東權益 股本 分配前 50,107,000 分配後 55,117,700 母公司股東權益 分配前 10,584,717 分配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 - 股東權益總額 分配前 75,174,009	央行、同業融資			0		
営業及負債準備 0 其他金融負債 2,185,508 真機計 1,168,922,574 母公司股東權益 分配前 50,107,000 分配後 55,117,700 母公司股東權益 分配前 10,584,717 分配前 分配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 - 股東權益總額 分配前 75,174,009	應付債券			53,300,000		
其他金融負債 2,185,508 其他負債 25,588,167 負債總計 分配前 50,107,000 分配後 55,117,700 資本公積 14,420,331 保留盈餘 分配前 10,584,717 分配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 - 股東權益總額 分配前 75,174,009	特別股負債			0		
其他負債 25,588,167 負債總計 1,168,922,574 母公司股東權益 股本 分配前 50,107,000 母公司股東權益 分配後 50,117,700 安全公司股東權益 分配前 10,584,717 分配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 - 股東權益總額 分配前 75,174,009	營業及負債準備			0		
負債總計 1,168,922,574 母公司股東權益 股本 分配前 50,107,000 母公司股東權益 分配後 55,117,700 母公司股東權益 分配前 10,584,717 分配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 股東權益總額	其他金融負債			2,185,508		
股本 分配前 50,107,000 分配後 55,117,700 資本公積 14,420,331 保留盈餘 分配前 10,584,717 分配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 - 股東權益總額 分配前 75,174,009	其他負債			25,588,167		
股本 分配後 55,117,700 資本公積 14,420,331 保留盈餘 分配前 10,584,717 分配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 - 股東權益總額 分配前 75,174,009	負債總計			1,168,922,574		
母公司股東權益 資本公積 14,420,331 保留盈餘 分配前 10,584,717 分配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 - 股東權益總額 75,174,009		股木	分配前	50,107,000		
母公司股東權益 分配前 10,584,717 保留盈餘 分配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 - 股東權益總額 分配前 75,174,009	分配後		分配後	55,117,700		
保留盈餘 分配前 10,584,717 分配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 - 股東權益總額 分配前 75,174,009			公積	14,420,331		
サック配後 4,070,807 股東權益其他項目 61,961 少數股權 - である。	分配 分配		分配前	10,584,717		
少數股權 - 股東權益總額 75,174,009	分配後		4,070,807			
分配 前 75,174,009 股東權益總額	股東權益其他項目		61,961			
股東權益總額	少數股權			-		
分配後 6,513,910	股東權益總額	分	配前			
	1977 CIETTIMO POX	分	配後	6,513,910		

註:上述年度財務報表經會計師查核簽證。

(四)簡明合併損益表—我國財務報導準則

單位:新臺幣仟元,惟每股盈餘為新臺幣元

	年度	最近五年度財務資料(註)	
項目		2012 年度	
利息淨收益		14,089,561	
利息以外淨收益		10,002,317	
放款呆帳費用		(2,019,962)	
提存各項保險責任準備		0	
營業費用		(13,717,997)	
繼續營業部門税前	損益	8,353,919	
繼續營業部門稅後	合併損益	7,058,236	
停業部門損益(税	 後淨額)	0	
非常損益(税後淨	額)	0	
會計原則變動之累	積影響數(税後淨額)	0	
合併總損益歸屬予母公司股東		7,058,236	
口匠心伊拉	歸屬予少數股權	0	
普通股每股盈餘		1.46	

註:上述年度財務報表經會計師查核簽證。

(五)最近五年簽證會計師之姓名及其查核意見

2012年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告; 2013年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告; 2014年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告; 2015年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告; 2016年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州及黃瑞展會計師出具無保留意見之查核報告。

二、最近五年度財務分析

(一)財務分析

		年度	最 (20	近 五 年 度)13-2016 年 度		t and the second se	截至 2017 年 2 月 28 日財 務 資 料
分	析項目		2016年度(註6)	2015年度(註7)	2014年度(註8)	2013年度(註9)	(註4)
	總資產週轉率(次)		0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
4777 发发	子銀行存放比率(%)		72.69	70.97	73.61	72.40	73.58
經營 能力	子銀行逾放比率(%)(註	10)	0.19	0.13	0.18	0.20	0.20
13075	員工平均收益額(仟元)		4,583.13	4,617.24	4,266.02	3,733.59	4,324.47
	員工平均獲利額(仟元)		1,449.02	1,544.98	1,381.26	1,174.77	1,591.64
	資產報酬率(%)		0.72	0.78	0.73	0.65	0.76
獲利	股東權益報酬率(%)		10.35	11.23	11.11	10.65	10.93
能力	純益率(%)		31.62	33.46	32.38	31.46	36.81
	每股盈餘(元)		1.50	1.63	1.56	1.53	0.27
D 1 7 5	負債占資產比率		93.14	93.15	93.13	93.96	93.15
財務 結構	負債占淨值比率		1,358.65	1,359.21	1,354.95	1,556.81	1359.72
(%)	金融控股公司雙重槓桿比率	区(註5)	104.80	104.29	106.12	108.24	104.88
(/0)	金融控股公司依本法第 41	條規定之財務比率	無	無	無	無	無
槓桿度	營運槓桿度		1.23	1.24	1.16	1.17	1.18
(%)	金融控股公司財務槓桿度(註 5)	1.01	1.01	1.01	1.02	1.01
成長率	資產成長率(註 11)		6.14	13.33	13.42	10.84	2.01
(%)	獲利成長率(註 12)		2.84	15.68	25.03	22.53	8.02
現金	現金流量比率(註 13)		0.19	14.14	6.12	-	0.19
流量	現金流量允當比率(註 13)		86.80	178.85	106.18	397.79	86.80
(註2)	現金流量滿足比率		註1	註1	註1	註1	註1
營運	資產市占率		3.92	3.90	3.75	3.58	4.00
規模	淨值市占率		3.85	3.88	3.64	3.19	3.92
(註3)	銀行子公司存款市占率		4.15	4.42	4.13	3.94	4.12
(%)	銀行子公司放款市占率		4.00	4.26	4.03	3.74	4.02
	70748W01784	玉山銀行(合併)	13.71	12.95	12.72	12.27	14.19
	子公司依各業別資本	玉山證券	535.17	596.44	427.41	430.85	455.51
	適足規定計算之資本	玉山創投	98.16	99.49	98.89	98.77	99.87
	適足率(%)	玉山保險經紀人	-	88.46	84.29	91.70	-
		玉山銀行	174,936,955	154,838,582	135,002,479	112,353,658	177,293,810
V17	各子公司之合格資本	玉山證券	3,908,927	3,921,842	3,846,516	2,787,055	3,941,982
資 本	(仟元)	玉山創投	3,589,935	3,819,566	3,189,199	2,414,934	3,712,037
適		玉山保險經紀人	-	1,133,244	717,777	620,434	-
足	集團合格資本淨額(仟元)		156,549,604	140,989,432	124,594,422	100,530,688	159,040,578
性		玉山銀行	110,066,610	95,640,422	84,875,568	73,232,988	119,360,330
	各子公司法定資本需求	玉山證券	1,095,615	986,316	1,349,952	970,311	1,298,094
	(仟元)	玉山創投	1,828,567	1,919,557	1,612,505	1,222,563	1,858,420
		玉山保險經紀人	-	640,531	425,778	338,298	-
	集團法定資本需求總額(任	 行元)	114,029,344	99,480,031	88,513,217	75,912,225	123,586,959
	集團資本適足率(%)		137.29	141.73	140.76	132.43	128.69
對同一人	股公司依本法第四十六條規定 人、同一關係人或同一關係企 易行為之加計總額或比率(註	業為授信、背書或	610,572,634	605,641,651	465,447,379	384,979,752	610,572,634

- 註1:現金流量滿足比率為負數,故不予分析。
- 註 2:2017 年度截至 2月 28 日現金流量為 2016 年度資訊。.
- 註 3:2017 年度截至 2 月 28 日營運規模市占率,資訊為 2016 年底銀行局申報資訊。
- 註 4:2017 年度截至 2月 28 日財務分析為自結數。
- 註 5: 為各年度金控個體財簽數。
- 註 6:2016 年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編制。
- 註7:2015年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編制。
- 註8:2014年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編制。
- 註 9:2013 年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編制。
- 註 10:子銀行逾放比率較去年同期增加,主係企業金融擔保放款與消費金融住宅抵押貸款逾期金額增加所致。
- 註 11: 資產成長率較去年同期減少,主係透過損益按公允價值衡量之金融資產與備供出售金融資產本年度上升幅度小於去年度所致。
- 註 12:獲利成長率較去年同期減少,主係受連續降息及整體市況影響所致。
- 註 13:現金流量比率及現金流量允當比率減少,主係因央行及銀行同業存款及透過損益按公允價值衡量之金融負債減少造成營業活動淨 現金流量減少所致。
- 註 14:截至 2017 年 2 月 28 日金融控股公司依本法第四十六條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、 背書或其他交易行為之加計總額或比率為 2016 年底資訊。
- 註 15:截至 2017 年 2 月 28 日財務分析為自結數。
- 註 16:計算公式如下:
 - 1. 經營能力
 - (1)總資產週轉率=淨收益/平均資產總額。
 - (2) 子銀行存放比率=子銀行放款總額/存款總額
 - (3) 子銀行逾放比率=子銀行逾期放款總額/放款總額
 - (4) 員工平均收益額=淨收益/員工總人數
 - (5) 員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數
 - 2. 獲利能力
 - (1) 資產報酬率= [稅後損益+利息費用×(1-稅率)]/平均資產總額。
 - (2) 權益報酬率=稅後損益/平均權益淨額。
 - (3) 純益率=稅後損益/淨收益。
 - (4) 每股盈餘=(歸屬於母公司業主之損益-特別股股利)/加權平均已發行股數。
 - 3. 財務結構
 - (1) 負債占總資產比率=負債總額/資產總額。
 - (2) 負債占淨值比率=負債總額/權益淨額。
 - (3) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依本法第36條第二項及37條所為之股權投資/淨值。
 - 4. 槓桿度:
 - (1) 營運槓桿度=(收益淨額-變動費損)/稅前損益。
 - (2) 金融控股公司財務槓桿度=(稅前損益+利息費用)/稅前損益。
 - 5. 成長率:
 - (1) 資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)/前一年度資產總額。
 - (2)獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)/前一年度稅前損益。
 - 6. 現金流量
 - (1) 現金流量比率=營業活動淨現金流量/(銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+透過損益按公允價值衡量之金融負債+ 附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。
 - (2) 淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+現金股利)。
 - (3) 現金流量滿足率=營業活動淨現金流量/投資活動淨現金流量。
 - 7. 營運規模
 - (1) 資產市占率=資產總額/全體金融控股公司資產總額
 - (2) 淨值市占率=淨值/全體金融控股公司淨值總額
 - (3) 銀行子公司存款市占率=存款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
 - (4)銀行子公司放款市占率=放款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額
 - 8. 資本適足性
 - (1) 集團合格資本淨額=金融控股公司合格資本+(金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本)-依規定應扣除項目。
 - (2) 集團法定資本需求總額=金融控股公司法定資本需求+金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求。
 - (3) 集團資本適足率=集團合格資本淨額/集團法定資本需求。

(二)財務分析—我國財務會計準則

分;	析項目	年 度	最近五年度財務分析 (2012 年度財務 資料) (註 2)
	總資產週轉率(次)		0.02
lana dikak	子銀行存放比率(%)		72.25
經營	子銀行逾放比率(%)		0.17
能力	員工平均收益額(仟元)		1,203.20
	員工平均獲利額(仟元)		1,089.91
	資產報酬率(%)		0.61
獲利	股東權益報酬率(%)		10.03
能力	純益率(%)		29.30
	每股盈餘(元)		1.46
	負債占資產比率		93.96
財務結構	負債占淨值比率		1,554.85
%	金融控股公司雙重槓桿比率(註 3)	107.95
	金融控股公司依本法第 41 條	規定之財務比率	無
	營運槓桿度		1.24
槓桿度%	金融控股公司財務槓桿度		1.03
	資產成長率		12.05
成長率 %	獲利成長率		100.54
	現金流量比率		3.98
現金流量	現金流量允當比率		600.07
%	現金流量滿足率		註1
	資產市占率		3.53
營運規模	淨值市占率		3.08
%	銀行子公司存款市占率		3.71
	銀行子公司放款市占率		3.44
		玉山銀行	13.21
	子公司依各業別資本適足規	玉山證券	575.29
	定計算之資本適足率(%)	玉山創投	99.61
		玉山保險經紀人	86.96
		玉山銀行	103,424,675
\ <u></u>	各子公司之合格資本	玉山證券	2,676,825
資	(仟元)	玉山創投	1,580,005
本		玉山保險經紀人	724,644
適	集團合格資本淨額(仟元)		93,421,814
足		玉山銀行	62,646,252
性	各子公司法定資本需求	玉山證券	697,949
	(仟元)	玉山創投	793,076
		玉山保險經紀人	416,652
	集團法定資本需求總額(仟元	5)	64,652,237
	集團資本適足率%		144.50
人、同一	46 條規定應揭露金融控股公司 關係人或同一關係企業為授信 總額或比率(仟元)		384,308,372

- 註1:現金流量滿足比率為負數,故不予分析。
- 註 2:上述年度財務報表經會計師查核簽證。
- 註3:為各年度金控個體財簽數
- 註 4:計算公式如下:
- 1. 經營能力:
 - (1)總資產週轉率=淨收益/平均資產總額。
 - (2) 子銀行存放比率=子銀行放款總額/存款總額。
 - (3) 子銀行逾放比率=子銀行逾期放款總額/放款總額。
 - (4) 員工平均收益額=淨收益/員工總人數。
 - (5) 員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數。
- 2. 獲利能力:
 - (1) 資產報酬率= [稅後損益+利息費用×(1-稅率)]/平均資產總額。
 - (2) 權益報酬率=稅後損益/平均權益淨額。
 - (3) 純益率=稅後損益/淨收益。
 - (4) 每股盈餘=(歸屬於母公司業主之損益-特別股股利)/加權平均已發行股數。(註4)
- 3. 財務結構:
 - (1) 負債占總資產比率=負債總額/資產總額。
 - (2) 負債占淨值比率=負債總額/權益淨額。
 - (3) 金融控股公司雙重槓桿比率=依本法第36條第二項及37條所為之股權投資/淨值。
- 4. 槓桿度:
 - (1) 營運槓桿度=(收益淨額-變動費捐)/稅前捐益。
 - (2) 金融控股公司財務槓桿度=(稅前損益+利息費用)/稅前損益。
- 5. 成長率:
 - (1) 資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)/前一年度資產總額。
 - (2)獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)/前一年度稅前損益。
- 6. 現金流量:
 - (1) 現金流量比率=營業活動淨現金流量/(銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+透過損益按公允價值衡量之金融負債 +附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。
 - (2) 淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+現金股利)。
 - (3) 現金流量滿足率=營業活動淨現金流量/投資活動淨現金流量。
- 7. 營運規模:
 - (1) 資產市占率=資產總額/全體金融控股公司資產總額。
 - (2) 淨值市占率=淨值/全體金融控股公司淨值總額。
 - (3) 銀行子公司存款市占率=存款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
 - (4) 銀行子公司放款市占率=放款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。
- 8. 資本適足性:
 - (1) 集團合格資本淨額=金融控股公司合格資本+(金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本)-依規定應扣除項目。
 - (2) 集團法定資本需求總額=金融控股公司法定資本需求+金融控股公司持股比率 × 各子公司法定資本需求。
 - (3) 集團資本適足率=集團合格資本淨額/集團法定資本需求。
- 三、金融控股公司及其關係企業最近年度及截止年報刊印日止,如有發生財務週轉 困難情事,應列明對本公司財務狀況之影響:無。

四、審計委員會審查報告書

審計委員會審查報告書

本公司 105 年度合併財務報告係依金融控股公司財務報告編 製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編 製準則、期貨商財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認 可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編 製,並委由勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、黃瑞展會計師 查核,經審計委員會審查,認為尚無不合,爰依照證券交易法 第14之4、36條之規定,備具報告書,敬請 鑒察為荷。

此 上

玉山金融控股股份有限公司

玉山金融控股股份有限公司審計委員會

召集人: 柳承夏

中華 民國 106 年 3 月 1 日

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析 與風險管理事項



一、財務狀況

(一) 財務狀況

單位:新臺幣仟元

項 目 2016年 現金及約當現金 36,813 存放央行及拆借金融同業 62,731 透過損益按公允價值衡量之金融資產 366,689 備供出售金融資產 141,645	204 36,710,732 770 67,401,915 364 349,603,244	(4,670,145)	% - (7)
存放央行及拆借金融同業 62,731 透過損益按公允價值衡量之金融資產 366,689 備供出售金融資產-淨額 141,645	770 67,401,915 364 349,603,244	(4,670,145)	(7)
透過損益按公允價值衡量之金融資產 366,689 備供出售金融資產-淨額 141,645	349,603,244		(7)
備供出售金融資產-淨額 141,645		17,086,120	
	924 131,281,637		5
		10,364,287	8
附賣回票券及債券投資(註1) 173	470 896,844	(723,374)	(81)
應收款項-淨額 83,935	.869 78,562,234	5,373,635	7
本期所得稅資產(註2)	33 104	(71)	(68)
貼現及放款-淨額 1,118,148	.669 1,021,994,720	96,153,949	9
持有至到期日金融資產-淨額(註3) 3,616	960 5,289,839	(1,672,879)	(32)
其他金融資產 - 淨額(註4) 31,009	269 43,697,797	(12,688,528)	(29)
投資性不動產-淨額(註5) 2,033	334 461,799	1,571,535	340
不動產及設備-淨額 26,439	666 26,792,354	(352,688)	(1)
無形資產-淨額 6,241	.852 5,953,922	287,930	5
遞延所得稅資產 438	264 500,739	(62,475)	(12)
其他資產-淨額(註6) 4,382	542 6,136,051	(1,753,509)	(29)
資產總計 1,884,300	1,775,283,931	109,016,259	6
央行及金融同業存款(註7) 52,516	006 71,170,130	(18,654,124)	(26)
透過損益按公允價值衡量之金融負債 42,145	.098 35,875,595	6,269,503	17
附買回票券及債券負債 8,881	723 8,034,391	847,332	11
應付商業本票-淨額 2,557	414 2,279,200	278,214	12
應付款項(註8) 27,503	039 21,441,650	6,061,389	28
本期所得稅負債(註9) 1,636	966 1,144,949	492,017	43
存款及匯款 1,557,116	388 1,456,393,949	100,722,439	7
應付債券 48,950	000 50,750,000	(1,800,000)	(4)
其他借款(註10) 3,592	271 1,269,940	2,322,331	183
負債準備 442	271 499,097	(56,826)	(11)
其他金融負債(註11) 6,903	561 1,319,959	5,583,602	423
遞延所得稅負債(註12) 925	546 1,288,004	(362,458)	(28)
其他負債 1,948	549 2,156,169	(207,620)	(10)
負債總計 1,755,118	832 1,653,623,033	101,495,799	6
普通股股本 87,654	79,517,000	8,137,000	10
資本公積總計 20,658	669 20,501,164	157,505	1
保留盈餘總計 19,802	18,253,944	1,548,503	8
其他權益(註13) 409	359 2,654,998	(2,245,639)	(85)
非控制權益 656	.883 733,792	(76,909)	(10)
權益總計 129,181	358 121,660,898	7,520,460	6
負債及權益總計 1,884,300	1,775,283,931	109,016,259	6

註1:主要係因2016年購買附賣回票券及債券減少所致。

註2:主要係因2016年應收退稅款減少所致。

註3:主要係因2016年持有政府公債及國外機構發行債券減少所致。

註4:主要係因2016年存放金融同業減少所致。

註5:主要係因2016年自不動產及設備轉入投資性不動產增加所致。

註6:主要係因2016年存出保證金及代收承銷股款減少所致。

註7:主要係因2016年銀行同業拆放及銀行同業存款減少所致。

註8:主要係因2016年應付待交換票據增加所致。

註9:主要係因本年度獲利增加致應付所得稅增加所致。

註10:主要係因2016年長期借款增加所致。

註11:主要係因2016年結構型商品所收本金增加所致。

註12:主要係因2016年透過損益按公允價值衡量之金融工具未實現評價 利益相對上年度減少及國外營運機構兌換差額因匯率波動・導致未 實現兌換損失所致。

註13:主要係因匯率波動致國外營運機構兌換差額減少及備供出售金融商 品市價變動所致。

註14:2015年財務資料係採用當年度會計師所出具之財務報告編製。

二、財務績效

單位:新臺幣仟元

年 度 項 目	2016年度	2015年度	增(減)金額	變動比率(%)
利息淨收益	18,584,671	17,473,628	1,111,043	6
利息以外淨收益	22,480,161	21,015,701	1,464,460	7
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,463,088)	(3,566,430)	103,342	(3)
營業費用	(22,396,072)	(20,137,768)	(2,258,304)	11
繼續營業部門稅前淨利	15,205,672	14,785,131	420,541	3
所得稅(費用)利益	(2,222,490)	(1,906,172)	(316,318)	17
繼續營業部門稅後淨利	12,983,182	12,878,959	104,223	1
其他綜合損益(註)	(2,476,343)	783,746	(3,260,089)	(416)
本期綜合損益總額	10,506,839	13,662,705	(3,155,866)	(23)

增減變動分析說明:

註:主要係因2016年國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現評價損益較2015年減少所致。

三、現金流量

(一)最近兩年度現金流量變動分析

單位:%

項 目	2016年度	2015年度	增(減)比例(%)
現金流量比率(%)(註1)	0.18	14.02	(98.72)
現金流量允當比率(%)(註1)	86.80	178.85	(51.47)
現金再投資比率(%)	-(註2)	2.88	(註2)

註1:2016年度現金流量比率及現金流量允當比率較2015年度低,主要係2016年存款及匯款現金流入較2015年度減少, 致營業活動現金流量大幅減少所致。

註2:2016年度營業活動淨現金流量扣除現金股利為負數,故不予以計算比率。

(二)未來一年現金流動性分析

單位:新臺幣仟元

期初現金餘額①	預計全年來自 營業活動 淨現金流量②	預計全年 現金流出量③	預計現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③	預計現金 之補救 投資計劃	
39,178,703	278,079	5,008,567	34,448,215	-	-

- 1.本年度合併現金流量變動情形分析
- (1)營業活動:預計全年度營業活動淨現金流量為278,079仟元。
- (2)投資活動:預計全年度淨現金流量為(2,085,684)仟元。
- (3)籌資活動:預計全年度淨現金流量為(2,922,883)仟元。
- 2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析:無。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

- (一)最近年度重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質:無。
- (二)預計可能產生效益:無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及 未來一年投資計畫

1.轉投資政策

玉山金控轉投資係依照金融控股公司法所為之投資,並積極配合主管機關之規範與要求。考量各項投資機會之未來報酬率,與各子公司間共同行銷效益、規模經濟與範疇經濟創造、新市場與新產品開發等長期性策略投資價值。

2.獲利或虧損之主要原因及改善計畫

本公司轉投資之銀行、證券及創投子公司整體獲利狀況良好。相關主要原因及經營計畫請參閱「伍、營運概況\一、業務內容及三、市場及業務概況」。

3.未來一年投資計畫

以支持玉山長期穩健的發展策略,提升玉山金控經營綜效為目標,積極評估潛在投資機會。

六、風險管理

本公司風險管理之宗旨在保障資產安全、顧客服務、 股東價值,達成風險與報酬合理化目標。各項業務發展皆 遵循本公司風險管理最高指導原則:安全性與流動性第 一,收益性次之,成長性再次之,而均兼顧公益性。

(一)金控及其子公司之風險管理組織架構及 政策

本公司設有獨立超然之「風險管理委員會」,負責執行董事會核定之風險管理政策,並推動玉山風險管理文化及監督各項業務遵從國際規範,該會由總經理擔任召集人,由風險長擔任執行秘書,各子公司總經理及銀行各事業處單位主管擔任當然委員。對於信用風險、市場風險、作業風險、洗錢防治風險、流動性風險、法律風險及其他風險等皆予妥善管理,並每季向董事會報告其執行情形。同時依據「玉山金控公司風險管理政策與指導原則」之規範,本公司及子公司皆訂定相關作業規範,針對各項風險進行有效辨識、衡量、監督及控制,全面提升風險管理品質。

同時本公司亦積極配合新巴塞爾資本協定國際規範, 除致力於提升第一支柱各類風險資本計提之精確性,使資 本與資產風險配置更趨一致外,並積極遵循第二支柱各項 風險質化與量化指標及第三支柱相關資訊的揭露,從而建 置更具風險敏感度的管理架構。本公司之風險管理組織架 構如下:

(二)衡量及控管各風險之方法及暴險量化資 訊-適用於各子公司

本公司均依主管機關相關法規制度訂定內部遵循規 範,同時以新巴塞爾資本協定之風險管理架構,作為有效 控管風險之依據,以提升全面風險監控之能力。

1.一般定性揭露

(1)策略及流程

A.信用風險管理

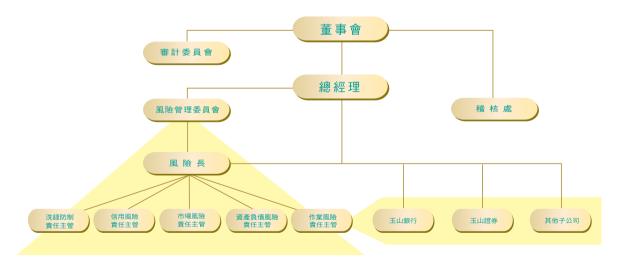
a.本公司及子公司之信用風險管理目標均依主管機關相關法規制度與本公司董事會通過之「信用風險管理準則」而定,除作為日常風險管理之依循外,並持續觀察及衡量國內外經濟金融局勢,適時調整內部規範。此外,配合新巴塞爾資本協定積極導入內部信用評等工具,並落實驗證機制,確保信用評等模型之有效性及穩定性,且持續建立完善之風險管理流程。

b.依據主管機關規定之相關規範,以及將信用評等與經 營狀況一併考量,限定持有單一金融機構之風險部位。

c.遵循主管機關規定,於從事授信業務時對同一企業、 同一關係企業訂定相關規範進行控管。

d.對各類行業之授信及投資比率訂定內部規範,以避免 信用風險過度集中,並達到適度的分散效果。

本公司考量業務經營之風險承擔能力,制定特定產業 或對象之授信及投資限額、國家與企業集團信用風險承擔



玉山風險管理的組織架構

限額等,並定期檢視其適合性。透過上述機制,有效的管理信用風險。

B.市場風險管理

a.本公司及子公司依其管理需求建立市場風險管理 機制,應包括辨識、衡量、監督、控制及相關的例外處 理程序。

b.訂定市場風險各種限額及核定層級以及超限之處 理方案。

c.定期評估整體金融商品交易與投資部位,並向金控風 險管理委員會及董事會報告公司風險部位狀況,以掌握價 值波動之風險,並作為策略決策訂定之參考。

C.作業風險管理

a.本公司及子公司為有效辨識、衡量、監督與控制所可能面臨之作業風險,並促進健全經營,已訂定「作業風險管理準則」作為作業風險管理之依循。此外,已訂定「作業風險損失事件通報要點」,並持續蒐集作業風險損失事件,以對作業風險進行持續性地改善。

b.依管理需求建立作業風險管理機制,包括辨識、評估、衡量及監控之機制,以掌握作業風險之變動情形。

c.稽核單位定期實施作業風險管理程序之查核,以確保 作業風險管理之評估及控管程序有效運作。

D.洗錢防制與打擊資恐

a.為本公司及各子公司達成防制洗錢及打擊資助恐怖主義之目的,訂定「玉山金控及子公司防制洗錢及打擊資助恐怖主義計畫」,同時依據已辨別之風險,建立相對應管控措施,以降低或預防該洗錢風險。

b.對於風險之管控措施,由各子公司依據其風險防制計畫、監控及程序,對各類型之顧客採取不同之管控措施。

c.同時為確保防制計畫之落實,每年將前述年度防制計 畫執行情形彙報董事會。

本公司訂有內部控制及法令遵循制度,透過建立良好的作業制度、持續培養全員作業風險意識、推動守法守紀的企業文化,並輔以完善的內控內稽制度,達到作業風險之控管。除持續舉辦在職教育訓練外,亦訂有各項準則及作業規範,包括員工行為規範、顧客服務(含KYC)、產品設計、作業細則、運作要點、資料安全、系統備援、緊急應

變等,以防範作業風險之發生。對於外部事件風險方面, 亦持續保持對市場環境、顧客行為、技術變革、法令變更 等之敏感性,以掌握應變之先機,並持續檢視內部規範合 官性。

(2)相關風險管理系統之組織與架構-適用於各子公司 依據「玉山金控公司風險管理政策與指導原則」之規 定,各子公司應規劃建置可將資本配置到相關風險,且符 合各該風險程度的作業程序。針對所屬業務須訂定其風險 管理之作業規範,及執行日常部位評價、涉險程度計測及 異常事件監督提報風險管理部門與稽核部門等。於顧客價 值、風險分析技術及內部管理制度須持續精進,進而加強 本公司辨識風險精確度,保持與國際接軌之管理能力。

(3)風險報告及衡量系統之範圍與特點-適用於各子公司

A.信用風險:

依國家別、單一企業、單一產業、單一交易對手或同一集團之暴險及風險集中程度等訂定控管條件。針對授信額度、風險性資產額度、額度、同一企業風險總額、交易對手限額、金融商品交易限額等項目進行控管,並定期監控,檢討限額妥適性,以達成分散集中度之目的。建立適當之信用風險控制環境,包括信用核准流程、信用管理、衡量及監督流程等,並定期將各項控管情形陳報管理階層、風險管理委員會及董事會。

B.市場風險:

針對各式金融商品辨識其風險因子,並於在金融商品 評價系統中建置該風險因子之資訊,進而對金融商品之公 平價值及交易損益進行評價與控管市場風險之暴險程度與 各項限額,同時評估市場風險管理之允當性,提供相關報 告供管理階層決策參考之用,並定時陳報風險管理委員會 及董事會。

C.作業風險:

除定期稽查業務執行是否符合作業要點之規定,亦 針對各項缺失持續追蹤內稽內控意見之改善情形,以落實 風險回應。本公司及子公司依據「作業風險損失事件通報 要點」,由金控風險管理單位定期彙整子公司作業風險損 失事件通報結果後,向風險管理委員會以及董事會進行報 告。有關重大作業風險議題及暴險概況,亦定期彙總並向管理階層、風險管理委員會及董事會進行報告,以持續掌握作業風險管理情形。

(4)避險與抵減風險之政策,及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程-適用於各子公司本公司及子公司為抵減信用風險損失,透過徵求擔保品、第三人保證、買賣信用衍生性金融商品避險、以交易對手之存款抵銷其負債或運用資產證券化等方式進行風險移轉,並依主管機關相關法規制度與內部風險控管機制而定,衡量國內外經濟金融局勢進行適時調整,以確保規避與風險抵減工具持續

2.本公司及子公司之管理方式及暴險量化資訊

(1)信用風險之揭露-標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本 本次信用風險資本計提申報採標準法計算。

A.玉山銀行

有效。

2016.12.31 單位:新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	101,290,798	0
非中央政府公共部門	2,504,193	40,067
銀行(含多邊開發銀行)	144,356,945	5,524,042
企業(含證券及保險公司)	536,350,242	40,817,438
零售債權	502,009,899	32,401,959
住宅用不動產	232,731,201	13,196,233
權益證券投資	246,122	78,759
其他資產	48,540,020	2,286,680
合計	1,568,029,420	94,345,176

B.玉山證券

信用風險之揭露

單位:新臺幣仟元

· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	2016	6.12.31	2015.12.31		
項目	市值	風險約當金額	市值	風險約當金額	
信用交易帳款	6,144,536	153,613	6,484,616	162,130	
票債券附條件交易及公債借貸交易	-	-	-	-	
證券業務借貸項目	449,693	11,242	-	-	
受託買賣有價證券成交金額	5,249,773	141,599	4,480,430	124,064	
一般表內交易	346,509	27,721	324,501	25,960	

(2)市場風險資本計提及風險性資產額

A.玉山銀行

2016.12.31 單位:新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	1,716,090
權 益 證 券 風 險	771,994
外 匯 風 險	190,641
商 品 風 險	11,696
選擇權採簡易法處理	-
合計	2,690,421

本行市場風險資本計提在外匯選擇權之交易已獲主管機關核准採用敏感性分析法(Delta-plus), 其餘金融商品則採行標準法。

B.玉山證券

單位:新臺幣仟元

	2016.	12.31	2015.12.31		
風險類別	市值	風險約當金額	市值	風險約當金額	
一般部位					
利率風險	28,329	2,360	88,078	5,359	
權益證券風險	378,915	61,868	330,723	86,974	
外匯風險	189,845	15,188	181,248	15,716	
合計	597,089	79,416	600,049	108,049	
選擇權部位					
權益證券風險 - 單一部位	21,006	118,438	21,725	56,631	
權益證券風險 - 避險部位	106,108	16,977	108,018	16,912	
小計	127,114	135,415	129,743	73,543	
合計	724,203	214,831	729,792	181,592	

(3)流動性風險

本公司及各子公司應依其主要資產負債組合評估所面臨的流動性風險,並訂定流動性風險管理指標,以及建立各項指標之預警點。除平日遵從主管機關規定進行管理外,並衡量流動性風險壓力測試指標。如遇特殊異常狀況,則依據資金流動性緊急應變計畫擬定相關措施因應。透過定期監控期距缺口與控管資產負債管理風險變化之情形,以確保利率、匯率及流動性風險在確實控管下,達到資產負債之最適配置並兼顧資金流動性之安全。

A.玉山銀行

a.新臺幣到期日期限結構分析

2016.12.31 單位:新臺幣仟元

-7.5	A 31	距到期日剩餘期間金額						
項目	合計	0天-10天	11天-30天	31天-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	
主要到期資金流入	1,486,184,432	332,323,100	89,891,073	127,067,152	142,140,794	234,795,288	559,967,025	
主要到期資金流出	1,817,730,144	63,556,835	90,787,921	179,322,020	199,375,758	307,637,311	977,050,299	
期距缺口	(331,545,712)	268,766,265	(896,848)	(52,254,868)	(57,234,964)	(72,842,023)	(417,083,274)	

註:銀行部分係指全行新臺幣之金額。

b.美金到期日期限結構分析表

2016.12.31 單位:美金仟元

-7.5	A 31	距到期日剩餘期間金額					
項目	合計	0-30天	31天-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	
主要到期資金流入	16,935,131	5,183,464	2,373,940	2,205,021	1,679,379	5,493,327	
主要到期資金流出	21,030,407	4,171,298	5,242,162	4,184,679	5,406,242	2,026,026	
期距缺口	(4,095,276)	1,012,166	(2,868,222)	(1,979,658)	(3,726,863)	3,467,301	

註1:銀行部分係指全行美金之金額。

註2:如海外資產占全行資產總額百分之十以上者,應另提供補充性揭露資訊

B.玉山證券

2016.12.31 單位:新臺幣仟元

					2010.12.31	単四・利室市 11 元
	A 21	距到期日剩餘期間金額				
項目	合計	1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年
資產	11,513,241	3,756,301	423,140	731,814	973,239	5,628,747
負債	11,513,241	5,243,306	180,679	27,592	100,827	5,960,837
缺口	-	(1,487,005)	242,461	704,222	872,412	(332,090)
累積缺口	-	(1,487,005)	(1,244,544)	(540,322)	332,090	-

(4)作業風險

玉山銀行

單位:新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2 0 1 4	30,195,620	
2 0 1 5	35,091,680	
2 0 1 6	38,450,145	
合計	103,737,445	4,709,421

玉山證券

單位:新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2014	1,105,058	
2015	1,071,402	
2016	914,138	
合計	3,090,598	185,436

(三)國內外重要政策及法律變動對金融控股 公司財務業務之影響及因應措施:

1.防制洗錢暨打擊資恐制度之執行

- (1)金融監督管理委員會為強化我國防制洗錢及打擊資 恐機制,經重新檢視防制洗錢金融行動工作組織 (Financial Action Task Force,FATF)發布之四十項建 議,並參酌FATF 2014年10月發布之「銀行業風 險基礎方法指引」、巴塞爾銀行監理委員會2014 年1月發布之「健全有關防制洗錢及打擊資恐之風 險管理」文件及美國、紐西蘭、香港等國際立法 例,業於2016年7月27日訂定「資恐防制法」,復 於同年12月2日修正發布「銀行業防制洗錢及打擊 資恐注意事項」。
- (2)為積極落實並執行防制洗錢及打擊資恐作業,子公司玉山銀行已於2017年1月6日依法令修訂「玉山銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項」,玉山證券業已著手修訂相關內部規範,確實以風險基礎方法執行確認顧客身分措施與持續審查機制,並覈實法人或信託顧客股權結構及其實質受益人,依據內部控制三道防線之架構,確保防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性。

2.內部控制三道防線之落實

- (1)金融監督管理委員會於2016年9月23日核備「銀行 內部控制三道防線實務守則」,明確釐清三道防 線架構及權責,加強三道防線協同合作,推動內 部控制三道防線理念之落實,期盼有效協助銀行 完善內部控制制度及強建企業體質。
- (2)現行本公司及各子公司內部控制制度悉依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」及各業別內部控制規範辦理,均符合內部控制三道防線所闡述之理念及角色功能,為使玉山銀行各單位確實體認各自在銀行整體風險及控制架構所扮演之角色功能,現已著手修訂「玉山銀行內部控制制度」,將三道防線之理念與精神明確納入玉山銀行內部控制制度,確保其內部控制及風險管理制度之有效性。

3. 公平待客原則之深化

(1)為使金融消費者保護落實執行,金融監督管理委員會2015年12月31日要求各金融服務業建立公平 待客原則政策及策略,各子公司已於2016年訂定 公平待客原則政策及策略並落實執行,期將此原 則融入玉山企業文化之核心內涵,增進顧客對玉 山之信心,並助益玉山永續發展。

(2)為提升金融消費爭議處理之效率與品質,保障金融 消費者權益,各子公司均已訂定消費爭議處理制 度,期盼公平、合理並有效處理各子公司與顧客間 所生之金融消費爭議,並確實遵循金融消費者保護 相關法令。

4.《陶德-法蘭克法案》後續執行

(1)《清理計畫案》

緣美國於2010年7月通過DFA法案,其中清理計畫 (RP)所依循之法規DFA165(d)Rule之最終版本已於 2011年11月30日生效,法案要求全球合併總資產 逾500億美元且於美國當地有分行之外國金融機 構,需於2013年12月31日前提出清理計畫。

若本公司於2017年6月30日前成為受規範公司,則依據165(d)Rule規範,需於2017年12月31日前經董事會通過後,向美國聯邦儲備銀行(FRB)及聯邦儲蓄保險公司(FDIC)申報清理計畫,為遵循相關規範並依時完成申報清理計畫,現已委請外部顧問協助執行清理計畫相關作業。

(2)強化審慎監理規範(EPS)

又稱Regulatory YY,為陶德法蘭克法案第165條針對資本要求、槓桿限制、流動性要求、壓力測試與風險管理要求等面向,進行金融機構規模分級式控管。玉山銀行目前合併全球資產已逾500億美元,適用第二級距規範將於2017第一季進行美國分支機構風險管理進行回報。

5.《歐洲市場基礎設施監管措施-EMIR》後續執行 衍生性金融商品擔保品徵提管理(Margin Requirement):G20於2009年峰會決議針對所有OTC衍

Requirement):G20於2009年峰會決議針對所有OTC衍生性金融商品進行監管,以降低系統性風險與增加市場上各交易對手的風險承受能力。

- (1)標準型衍生性金融商品皆需進入集中結算所進行結算,進行金融機構分級式控管。玉山銀行適用第二級距規範並於2016年12月完成集中結算平台架設並實施相關作業。
- (2)非標準型的衍生性金融商品將進行保證金徵提制 度,該制度將於2017年3月生效,玉山銀行預計將 於法規生效時程內完成新版約據之修訂。
- 6. 《共同申報準則》(Common Reporting Standard, CRS)
 - (1)經濟合作暨發展組織(Organization for Economic Cooperation and Development, OECD)於2014年7月 21日發佈了《Standard for Automatic Exchange of

Financial Information in Tax Matters》「AEOI標準模式」。藉由全球金融資訊自動交換制度,防止離岸避稅,並維護稅收體系的完整性。參加國家/地區透過簽署稅務互助公約,同意依照CRS進行稅務資訊交換。

(2)玉山銀行海外分支機構其中香港、新加坡、中國及 澳洲等所在國均已簽屬稅務互助公約,現已委請外 部顧問協助訂定相關流程控管及合規計畫,將依海 外分、子行所在國締約進度依序導入相關流程。

(四)科技改變及產業變化對金融控股公司財 務業務之影響及因應措施

金管會鼓勵金融業積極發展行動支付,提出5年倍增計畫,也積極開放申請代碼化手機信用卡業務,本行2016年底獲准開辦該項業務,引進國際行動支付業務(Apple pay、Google pay、Samsung pay)等,本行亦為首波上線銀行。本行為市場首家發行HCE手機信用卡的銀行,將藉由本行HCE手機信用卡的優勢,並借鏡其全球市場經驗,導入並建立本行國際行動支付的風險偵測、維運、客服等作業流程及相關制度;此外,為滿足更多客群需求,將擴增玉山Wallet支付及附加功能,如掃碼付、商品券與會員卡等,成為全國使用據點最多的手機信用卡,延伸更多便利性,讓顧客將玉山卡隨身帶著走,讓顧客手機就是玉山卡。

科技改變或產業變化雖帶來新商品或業務機會,卻 也可能增加或提高風險,為能有效因應與管理,本行業 已修訂「辦理新商品(服務)法令遵循暨風險評估作業 要點」,新商品或新服務於開辦前,應評估其所涉之風 險程度,包括洗錢暨資恐風險,作業、市場及信用風險 等,目的在確保已建立相應之風險管理措施。倘既有商 品或服務發生變動,例如:商品結構、風險程度或服務 型態等,而有影響到所涉之風險程度,仍應比照新商品 或新服務之程序辦理,以確保本行在改變的過程中,仍 可持續且有效管理風險。

此外,針對某些重要新商品與新服務之風險評估結 果更為合理,本行將模擬其開辦後數種可能情境,進行 相關的評估或壓力測試,以釐清可能帶來的衝擊方式與 影響程度,並作為設計新商品或新服務風險管理或控制 措施之參考。

(五)金融控股公司及其子公司形象改變對企 業危機管理之影響及因應措施

本公司及各子公司致力成為公司治理之典範,堅持

在遵守法令規章與主管機關要求為顧客提供全方位金融服務,於關係人交易上均透明揭露,並迴避利益衝突,同時重視股東權益之保障。在各產品線風險管理、教育訓練及員工福利方面,均採取更完善的制度以健全公司體制。在社會公益及環保議題上,均不遺餘力推動及配合。在形象維護上,於發生公司形象損害或滑落之情事時均立即檢討改善,期能建立優質企業之典範,善盡企業社會責任,樹立企業良好形象。

本公司對於企業社會責任堅持以及顧客服務的重視,獲得社會大眾與國際機構的肯定,在2016年玉山金控入選DJSI「道瓊永續世界指數」成分股,更連續10年蟬聯「天下企業公民獎」、榮獲《財訊》金融獎金控類的企業社會責任(CSR)大獎、銀行類品牌形象(金質獎)、客戶服務及產品獎項(金質獎),在《財訊》首次增加FinTech金融科技應用創新獎項中,玉山銀和玉山證也獲得肯定。此外,全球知名的亞元雜誌(Asiamoney)、財資雜誌(The Asset)與財金雜誌《The Banker》均以「台灣最佳銀行」肯定玉山銀行在財務績效及金融創新的表現。在顧客服務方面,玉山銀行更五度榮獲《天下雜誌》金牌服務大賞金融銀行業第1名,創下金融業最佳記錄。

展望未來,玉山將繼續用前瞻性、在地化經營的角度,重新打造實體通路,提升交易系統,提供顧客最佳的全方位服務體驗,為顧客、銀行及員工三方投入更多的金融創新與感動的顧客體驗,共創更美好的數位生活。

(六)進行併購之預期效益、可能風險及因應 措施:無。

(七)業務集中所面臨之風險及因應措施:

1.業務集中

本公司持續關注總體經濟、金融業及各行各業變 化,調整業務發展策略,兼顧風險及獲利品質。

2.交易對手集中

針對產業別及集團別訂定風險承擔上限,並依景氣 概況及風險情形適度調整。

- 3.擔保品業務之集中
 - (1)針對授信擔保品之類別及地區訂定貸放成數上 限,並嚴格控管。
 - (2)為避免銀行在不動產放款過度集中,基於控管 不動產授信風險,金管會要求各家銀行針對集 中度承作佔比進行自主管理,並訂定監控機制 及指標。

4.無擔保業務之集中

針對特殊授信案件將定期追蹤管理,如借款人年紀 大、信用評等較高、跨區承作等案件類型,每季掌 握承作概況,避免過度承作風險偏高之案件。

(八)董事或持股超過百分之一之大股東,股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施:

至2016年底,玉山金融控股公司之董事或持股超過百分之一之大股東,並無股權大量移轉或更換之情事。

(九)經營權之改變對金融控股公司之影響、 風險及因應措施:

至2016年底,本公司經營權並無重大改變。

(十)訴訟或非訴訟事件:無。

(十一)其他重要風險及因應措施:無。

七、危機處理應變機制

本公司及各子公司遵行「緊急應變及危機處理辦法」、「個人資料侵害事故緊急應變作業細則」等,防範 及處理緊急、異常、或重大事件並妥善處理個資事故之預 防、通報及應變機制。

設立「危機處理小組」,針對緊急或異常事件,研商 因應或應變措施,包含危機的預防、處理與復原等過程, 有計畫、有步驟地施行有效的行動,避免危機擴大,妥慎 善後,並依規通報主管機關及董事。

八、金融商品評價資訊揭露

本公司針對所承作之金融商品,除有公開市場報價之金融商品,如期貨等,採取該金融商品之收盤價外,其餘店頭(OTC)金融商品皆是利用金融市場參數之中價資訊,代入本行評價系統計算該金融商品之公平價值。

九、其他重要事項

內部重大資訊處理作業程序:

本公司訂有內部重大資訊處理作業程序,該作業程序 並通知所有員工及董事共同遵循。

捌、特別記載事項



關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

1.各關係企業基本資料

2016.12.31 單位:新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業 或生產項目
玉山銀行	1992.01.16	台北市松山區民生東路3段115號及117號	72,628,830	法人金融、個人金融、 財富管理、財務金融及 信用卡業務等
玉山證券	2000.08.02	台北市松山區民生東路3段158號6樓、156號2樓	4,000,000	有價證券經紀、自營及 承銷等業務
玉 山 創 投	2002.10.07	台北市松山區民生東路3段115號6樓	3,000,000	對國內外科技事業、國 內一般製造業及國內外 其他創業投資事業從事 創業投資
玉山投顧	2003.03.11	台北市松山區民生東路3段156號6樓之1	50,000	證券投資顧問
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1994.03.31	No. 61, Street 130, Phnom Penh, the Kingdom of Cambodia.	1,210,463 (註1)	法人金融、個人金融、外匯業務、信用卡業務
URE Land Holding Co., Ltd.	2013.07.25	No. 61, Street 130, Phnom Penh, the Kingdom of Cambodia.	32 (註2)	不動產買賣租賃
金財通商務科技服務股份有限公司	2000.10.07	台北市松山區南京東路3段261號7樓	135,000	資訊軟體零售、資訊 軟體服務、資料處理 服務、電子供應服務 及企業經營顧問
玉山銀行(中國) 有限公司	2016.03.11	深圳市前海深港合作區前灣一路63號 前海企業公館29棟A單元	10,038,248	存匯業務、國際貿易 業務、授信業務

⁽¹⁾推定為有控制與從屬關係之公司:無。

- (2)玉山金控及其關係企業所涵蓋之營業範圍包括:投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理、銀行業務、有價證券 承銷、經紀及自營業務、創業投資、人身及財產保險經紀業務、證券投資顧問。各關係企業間互為獨立法人、各自執行所屬業務範圍。
- 註1: Union Commercial Bank Public Limited Corporation資本額為美金37,500仟元,依2016.12.31結帳匯率32.279折合新臺幣。
- 註2:URE Land Holding Co., Ltd.資本額為美金1仟元,依2016.12.31結帳匯率32.279折合新臺幣。
- 註3:原金控子公司玉山保經已於民國105年3月25日併入玉山銀行
- 註4:玉山銀行為拓展電子商務業務,於104年11月13日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計7,875仟股。是項收 購案業經主管機關核准後於105年1月11日完成交割
- 註5:玉山銀行(中國)有限公司已於105年3月11日開業

2.各關係企業營運概況

2016.12.31 單位:新臺幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	本期損益 (税後)	基本每股盈餘 (税後:元)
玉 山 銀 行	72,628,830	1,844,474,710	1,718,103,819	126,370,891	13,411,351	1.85
玉 山 證 券	4,000,000	11,496,003	6,785,208	4,710,795	56,375	0.14
玉 山 創 投	3,000,000	3,657,133	67,198	3,589,935	4,633	0.02
玉 山 投 顧	50,000	69,140	10,797	58,343	2,729	0.55
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1,210,463	20,569,904	17,705,384	2,864,520	(780,197)	(20,805.25)
URE Land Holding Co., Ltd.	32	508,421	489,956	18,465	3,450	3,449.51
金財通商務科技服務股份有限公司	135,000	484,415	138,139	346,276	32,785	2.43
玉山銀行(中國)有限公司	10,038,248	22,217,836	12,651,788	9,566,048	(68,079)	註6

- 註1:Union Commercial Bank Public Limited Corporation資產負債權益項目係2016.12.31結帳匯率32.279折合臺幣。Union Commercial Bank Public Limited Corporation 具在in Tunic Limited Corporation 具座具具框框地具口标2016.12.31 指軟匯率32.279折音號 Limited Corporation 相談 Limited Corporation 相談 URE Land Holding Co., Ltd每股1美元。註3:原金控子公司玉山保經已於民國105年3月25日併入玉山銀行。

- 註4:玉山銀行為拓展電子商務業務,於104年11月13日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計7,875仟股。是項收 購案業經主管機關核准後於105年1月11日完成交割。
- 註5: 玉山銀行(中國)有限公司已於105年3月11日開業。
- 註6:玉山銀行(中國)為有限公司非股份制度,故無每股盈餘之資訊。

3.各關係企業董事、監察人及總經理資料

2016.12.31 單位:仟股;%

企業名稱	職 稱 姓名或代表人		2016.12.31 單位: 仟股; % 持有股份		
		股 數	比率		
玉山銀行	董事長	玉山金控 代表人 曾國烈			
	常務董事兼總經理	玉山金控 代表人 黃男州			
	常務董事	玉山金控 代表人 麥寬成		100	
	獨立(常務)董事	玉山金控 代表人 張林真真			
	獨立董事	玉山金控 代表人 柯承恩			
	獨立董事	玉山金控 代表人 李吉仁			
	獨立董事	玉山金控 代表人 林信義	7,262,883		
	董事	玉山金控 代表人 陳榮秋			
	董事	玉山金控 代表人 吳建立			
	董事	玉山金控 代表人 陳美滿			
	董事	玉山金控 代表人 陳炳良			
	董事	玉山金控 代表人 陳茂欽			
	董事	玉山金控 代表人 張綸宇			
	董事長	玉山金控 代表人 沈水金			
	董事兼總經理	玉山金控 代表人 林晉輝			
Atc 2000 1	董事	玉山金控 代表人 謝武明		100	
玉山證券	董事	玉山金控 代表人 陳勸仁	400,000		
	董事	玉山金控 代表人 陳俞如			
	監察人	玉山金控 代表人 溫學華			
	董事長	玉山金控 代表人 林隆政			
	董事	玉山金控 代表人 洪東裕			
	董事	玉山金控 代表人 鍾德明			
玉山創投	董事	玉山金控 代表人 杜武林	300,000	100	
	董事	玉山金控 代表人 黃恬瑩			
	監察人	玉山金控 代表人 吳寬和			
	董事長兼總經理	玉山證券 代表人 徐敏思			
	董事	玉山證券 代表人 王建堯			
玉山投顧	董事	玉山證券 代表人 蔡政達	5,000	100	
	監察人	玉山證券 代表人 蘇宜豪			
	董事長	Oknha Yum Sui Sang	7.5	20	
	董事兼總經理	玉山銀行 代表人 鍾啟淦	1.0	20	
Union	董事	玉山銀行 代表人 陳茂欽			
Commercial	董事	玉山銀行 代表人 郭怡鷰			
Bank Public	董事	玉山銀行 代表人 陳家宏	28.125	75	
Limited	獨立董事	玉山銀行 代表人 侯永雄	20.125		
Corporation	獨立董事	玉山銀行 代表人 黃泉興			
Î	董事	Mr. Yum Ka Yee	1.075		
	董事	Ms. Hun Phalin	1.875	5	
URE Land	董事長	馮志順	0	0	
	董事	林宏偉	0	0	
Holding Co.,	董事	廖敏芝			
Ltd.	重事 董事長兼總經理	玉山銀行 代表人 陳章正	0	0	
	重争技术総程生 董事	玉山銀行 代表人 葉傳普			
	董事	玉山銀行 代表人 業傳音	0.005		
金財通商務	董事	玉山銀行 代表人 許坦坦	8,325	61.67	
科技服務股	董事				
份有限公司	董事	玉山銀行 代表人 莊祿二 財金資訊(股)公司 代表人 陳建文			
	重争 董事	財金資訊(股)公司 代表人 陳建义 財金資訊(股)公司 代表人 陳昌脩	1,800	13.33	
	監察人	財金貞訊(版)公司 代表人 陳昌帽 簡銀瑩	0	0	
			U	U	
	董事長				
玉山銀行	董事	玉山銀行 代表人 陳嘉鐘			
(中國)有限 公司	董事	玉山銀行 代表人 許誠洲		100	
	董事	玉山銀行 代表人 林耀斌	-		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 張日炎			
	獨立董事	玉山銀行 代表人 黃泉興			
	獨立董事	玉山銀行 代表人 譚勁松			

註1:玉山創投、URE Land Holding Co., Ltd.及玉山銀行(中國)有限公司未設置總經理。

註2:玉山銀行(中國)有限公司係屬有限公司,故無發行股份。

(二)關係企業合併財務報表聲明書

玉山金融控股股份有限公司民國105年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及 關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第十號應納入 編製母子公司合併財務報告之公司均相同,且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公 司合併財務報告中均已揭露,爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

(三)關係報告書

不適用關係報告書。

- 二、最近年度及截至年報刊印日止, 私募有價證券辦理情形:無。
- 三、最近年度及截至年報刊印日止, 子公司持有或處分本公司股票情 形:無

四、其他必要補充說明事項

(一)資產價值減損之會計處理

1. 備供出售金融資產

備供出售金融資產若於資產負債表日 有減損之客觀證據,則認列減損損失。若 後續期間減損金額減少,備供出售權益商 品之減損減少金額認列為股東權益調整項 目;備供出售債務商品之減損減少金額若 明顯與認列減損後發生之事件有關,則予 以迴轉並認列為當年度損益。

2.按攤銷後成本列報之金融資產

持有至到期日金融資產及放款及應收款(包含無活絡市場之債券投資)若於資產負債表日有減損之客觀證據,則認列減損損失。若續後期間減損金額減少, 且明顯與認列減損後發生之事件有關,則予以迴轉並認列為當年度損益,該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

3.以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產若於資產負 債表日有減損之客觀證據,則認列減損損 失,此減損金額不予迴轉。

4.固定資產、商譽、無形資產及其他資產 本公司於資產負債表日評估是否有 減損跡象顯示資產(主要為固定資產、閒 置資產、出租資產、商譽與無形資產)可 能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在 時,即估計該資產或其所屬現金產生單位之可 回收金額,當資產或其現金產生單位之可回收 金額低於帳面價值而有重大減損時,就其減損 部分認列損失。嗣後若資產(商譽除外)之可 回收金額增加時,將減損損失之迴轉認列為利 益,惟不得超過該資產在未認列減損損失之情 形下,減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。 商譽及非確定耐用年限或尚未可供使用之無形 資產無論其是否有減損跡象存在,每年應定期 進行減損測試,當其可回收金額衡量帳面價值 有重大減損時,就其減損部分認列減損損失。 惟已認列之商譽減損損失不得迴轉。

- (二)國內會計原則針對國際會計原則(或美國一般公認會計原則)所作的調節:無。
- (三)關係企業之背書保證、資金借貸與他人從事 衍生性商品交易資訊
 - 1.為他人背書保證:無。
 - 2. 資金貸與他人:無。
 - 3.從事衍生性商品交易資訊:請參閱附錄第88 頁「四一、金融工具」。

(四)避險會計之目標與方法:

本公司未採用避險會計。

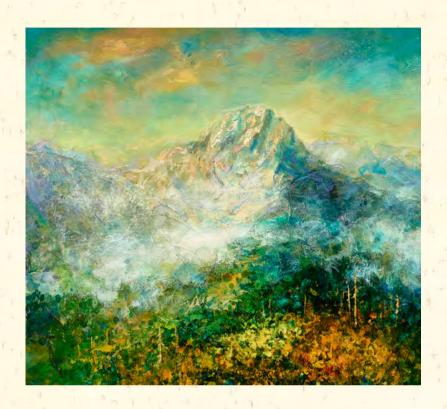
五、前一年度及截至年報刊印日止,如 發生證券交易法第36條第三項第二 款所定對股東權益或證券價格有重 大影響之事項,亦應逐項載明:

玉山銀行為擴大規模經濟、增進整合行銷、降低營運成本、發揮經營綜效,於104年8月21日經董事會(代行股東會)決議與玉山保險經紀人辦理合併,以玉山銀行為合併後之存續公司,而以玉山保險經紀人為消滅公司。依據雙方簽署之合併契約,換股比例係以玉山保險經紀人1股普通股換發玉山銀行3.91股普通股。是項合併案已獲相關主管機關核准。合併基準日為105年3月25日。

玉山銀行為拓展電子商務業務,於 104年11月13日經董事會決議通過收購金 財通商務科技服務股份有限公司股份計 7,875仟股。是項收購案業經主管機關核 准,並於105年1月11日完成交割。

玉山銀行之子公司玉山銀行(中國) 有限公司於105年1月12日取得中國銀行業 務監督管理委員會之開業批准,並於105 年3月11日開業。

附錄



股票代碼:2884

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告 民國105及104年度

地址:臺北市民生東路三段115號一樓及117號

十四樓

電話: (02)2175-1313

§目 錄§

	五	財務報告
<u>項</u> 目		附註編號
•	1	-
二、目錄	2 3	-
三、關係企業合併財務報告聲明書	$4 \sim 8$	-
四、會計師查核報告 五、合併資產負債表	9	-
立、音研員 建 員順表 六、合併綜合損益表	10~11	-
七、合併權益變動表	12	-
八、合併現金流量表	$13 \sim 15$	<u>-</u>
九、合併財務報告附註	13 - 13	_
(一) 公司沿革	$16 \sim 18$	_
(二) 通過財務報告之日期及程序	18	=
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適	$18 \sim 23$	三
用	10 20	_
(四) 重大會計政策之彙總說明	$23 \sim 40$, 126	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確	$40 \sim 41$	五
定性之主要來源		
(六) 重要會計項目之說明	$41 \sim 80$	六~三六
(七)關係人交易	$80 \sim 84$, 127	三七
(八) 質押之資產	$84 \sim 85$	三八
(九) 重大或有負債及未認列之合約	$85 \sim 87$	三九
承諾		
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	121	五一
(十二) 其 他	$88 \sim 122$,	四十~五十、
	$128 \sim 138 \; ,$	五二~五五
	$147 \sim 153 , 155$	
(十三) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	123,	五六
	$139 \sim 144$, 154	
2. 轉投資事業相關資訊	123 ,	五六
	$139 \sim 144$, 154	
3. 大陸投資資訊	124 , 145	五六
4. 母公司與子公司及各子公司	124,146	五六
間之業務關係及重要交易往		
來情形及金額	104 105	- .
(十四) 部門資訊	$124 \sim 125$	五七
十、重要會計項目明細表	$156 \sim 179$	=

關係企業合併財務報告聲明書

玉山金融控股股份有限公司民國 105 年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同,且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露,爰不再另行編製關係企業合併財務報告。 特此聲明

公司名稱:玉山金融控股股份有限公司

有控 理 限 限 は 全 う 分 融

負責人:黃 永 仁

Deloitte

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所 10596 台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche 12th Floor, Hung Tai Financial Plaza 156 Min Sheng East Road, Sec. 3 Taipei 10596, Taiwan

Tel:+886 (2) 2545-9988 Fax:+886 (2) 4051-6888 www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒:

查核意見

玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之合併資產負債表,暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表,以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總),業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見,上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製,足以允當表達玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之合併財務狀況,暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則、會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範,與玉山金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立,並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據,以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷,對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 105 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應,本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

兹對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 105 年度合併財務報表 之關鍵查核事項敘明如下:

放款備抵呆帳

玉山金融控股股份有限公司及其子公司主要營運活動為放款業務,截至 民國 105 年 12 月 31 日止,貼現及放款之淨額為新臺幣 1,118,148,669 仟元, 佔合併財務報表總資產 59%,對合併財務報表整體係屬重大。貼現及放款之 減損評估係公司管理階層每月複核放款組合以評估減損,於決定是否認列減 損損失時,主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損,減損損失 金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量(已反映擔保品或保證之影響) 按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額,並且需要符合主管機關對 於備抵呆帳提列之法令規定。放款減損損失係藉由備抵呆帳調降其帳面金 額,放款備抵呆帳帳面金額之變動係認列於損益。有關放款減損評估之會計 政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十二。由於評估放款減損 涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷,因此列為民國 105 年度之關鍵 查核事項。

本會計師針對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面,已執行之主要因應 程序彙列如下:

- 1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制作業程序。
- 自個別評估減損之放款案件選取樣本,評估未來現金流量預測之假設及 持有擔保品價值之合理性。
- 對於組合評估減損之放款案件,瞭解及測試減損模型使用之假設與重要 參數(減損發生率及回收率)是否反映各放款組合之實際狀況。
- 4. 測試授信資產之分類,以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規 定之要求。

商譽減損測試

公司管理階層係以每年度為基礎執行商譽減損測試,執行商譽減損測試時,需估計商譽所分攤至現金產生單位之使用價值。為計算使用價值,管理階層需估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量,並決定計算現值所使用之適當折現率。有關商譽減損測試之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十七。由於商譽減損測試涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷,因此列為民國 105 年度之關鍵查核事項。

本會計師針對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面,已執行之主要因應 程序彙列如下:

- 1. 評估管理階層執行商譽減損測試所採用之減損評估方法論及相關假設。
- 2. 執行敏感度分析,以評估管理階層所使用關鍵假設變動可能產生減損跡 象之風險。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表,且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制,以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時,管理階層之責任亦包括評估玉山金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露,以及繼續經營會計基礎之採用,除非管理階層意圖清算玉山金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業,或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

玉山金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位(含審計委員會)負 有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的,係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信,並出具查核報告。合理確信係高度確信,惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實

表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟 決策,則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時,運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作:

- 1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險;對所評估之風險設計及執行適當之因應對策;並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制,故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解,以設計當時情況下適當之查核程序,惟其目的非對玉山金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
- 評估管理階層所採用會計政策之適當性,及其所作會計估計與相關揭露 之合理性。
- 4. 依據所取得之查核證據,對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性,以及使玉山金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性,作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性,則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露,或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致玉山金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
- 5. 評估合併財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容,以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
- 6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據,以對合併 財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行, 並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項,包括所規劃之查核範圍及時間,以及 重大查核發現(包括於查核過程中所辦認之內部控制顯著缺失)。 本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員 已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明,並與治理單位溝通所有可 能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中,決定對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 105 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項,除非法令不允許公開揭露特定事項,或在極罕見情況下,本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項,因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。



金融監督管理委員會核准文號 金管證審字第 1050024633 號

證券暨期貨管理委員會核准文號 台財證 六字第 0920123784 號

中 華 民 國 106 年 3 月 6 日



單位:新臺幣仟元

			105年12月31日		104年12月3		日
碼	資產	金	額	%	金	額	%
00	現金及約當現金(附註四及六)	\$	36,813,204	2	\$	36,710,732	2
0	存放央行及拆借金融同業(附註四及七)		62,731,770	3		67,401,915	4
)	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八及三八)		366,689,364	20		349,603,244	20
)	備供出售金融資產-淨額(附註四、九及三八)		141,645,924	8		131,281,637	7
)	附賣回票券及債券投資(附註四及十) 		173,470	_		896,844	-
)	應收款項一淨額(附註四、十一及三八)		83,935,869	5		78,562,234	4
)	本期所得稅資產(附註四及三四)		33	_		104	-
)	貼現及放款-淨額(附註四、十二、三七及三八)		1,118,148,669	59		1.021.994.720	58
)	持有至到期日金融資產一淨額(附註四、十三及三八)		3,616,960	_	-	5,289,839	-
	其他金融資產一淨額(附註四及十四)		31,009,269	2		43,697,797	3
	投資性不動產一淨額(附註四及十五)		2,033,334	-		461.799	_
	不動產及設備一淨額(附註四及十六)		26,439,666	1		26,792,354	2
	不動						2
			6,241,852	-		5,953,922	-
	遞延所得稅資產(附註四及三四)		438,264	-		500,739	-
	其他資產一淨額(附註四、十八及二七)	_	4,382,542			6,136,051	
	資產總計	<u>\$</u>	1,884,300,190	100	<u>\$</u>	1,775,283,931	100
	負 債 及 權 益						
	負債						
	央行及金融同業存款(附註十九)	\$	52,516,006	3	\$	71,170,130	4
	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及二四)	Ψ	42,145,098	2	Ψ	35,875,595	2
	附買回票券及債券負債(附註四、九、十三及二十)		8,881,723	1		8,034,391	1
	應付商業本票一淨額(附註二一)		2,557,414	-		2,279,200	1
	應付款項(附註四及二二)		27,503,039	1		21,441,650	1
	應刊		1,636,966			, ,	1
			, ,	-		1,144,949	
	存款及匯款(附註二三及三七)		1,557,116,388	83		1,456,393,949	82
	應付債券(附註二四)		48,950,000	3		50,750,000	3
	其他借款(附註二五)		3,592,271	-		1,269,940	-
	負債準備(附註四、二六及二七)		442,271	-		499,097	-
	其他金融負債(附註二八)		6,903,561	-		1,319,959	-
	遞延所得稅負債(附註四及三四)		925,546	-		1,288,004	-
	其他負債(附註二九)	_	1,948,549		_	2,156,169	
	負債總計		1,755,118,832	93		1,653,623,033	93
	權益						
	#						
	股本						
	普通股股本		87,654,000	5		79,517,000	5
	資本公積	_	07,03 1 ,000		_	77,517,000	
	股本溢價		17 274 195	1		17 110 600	1
			17,276,185	1		17,118,680	1
	庫藏股票交易	_	3,382,484			3,382,484	
	資本公積總計	_	20,658,669	1	_	20,501,164	1
	保留盈餘						
	法定盈餘公積		6,677,949	-		5,409,976	-
	特別盈餘公積		164,235	-		164,235	-
	未分配盈餘	_	12,960,263	1		12,679,733	1
	保留盈餘總計		19,802,447	1		18,253,944	1
	其他權益	_	409,359	_		2,654,998	
	母公司業主之權益總計		128,524,475	7		120,927,106	7
	非控制權益	_	656,883			733,792	
	權益總計		129,181,358	7		121,660,898	<u>-</u> 7
	<i>h l</i> # 17 l# 12 l/a \]	_			_		
	負債及權益總計	\$	1,884,300,190	100	<u>\$</u>	L,775,283,931	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長:黃永仁

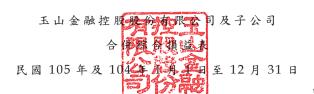


經理人: 黃男州



會計主管:吳寬和





單位:新臺幣仟元,惟 每股盈餘為元

										變	動
			105年度				104年度			百	分 比
代 碼		金	額	%		金	額		%	(%)
41000	利息收入(附註四、三十及三七)	\$	29,823,991	72	2	\$	29,981,181		78	(1)
51000	利息費用(附註四、三十及三七)	(11,239,320)	(27	<u>7</u>)	(12,507,553)	(_	<u>33</u>)	(10)
49600	利息淨收益		18,584,671	45	5	_	17,473,628	_	45		6
49800 49820	利息以外淨收益 手續費及佣金淨收益(附註 四、三一及三七) 透過損益按公允價值衡量之		15,548,570	38	3		13,878,175		36		12
49830	金融資產及負債損益(附 註四、八及三二) 備供出售金融資產之已實現		5,287,454	13	3		7,377,757		19	(28)
	損益 (附註四)		525,402	1	L		463,937		1		13
49870	兌換損益 (附註四)		773,239	2	2	(894,473)	(2)		186
49880	資產減損損失(附註四、九、										
	十四及十五)	(7,009)	-	-	(120,953)		-	(94)
49905	以成本衡量之金融資產淨利										
	益(附註四)		90,687	-	-		70,879		-		28
49999	其他利息以外淨損益		261,818	1	<u> </u>		240,379	_	1		9
49700	利息以外淨收益合計		22,480,161	55	5	_	21,015,701	_	<u>55</u>		7
4xxxx	淨 收 益		41,064,832	_100	<u>)</u>		38,489,329	_	100		7
58100	呆帳費用及保證責任準備提存 (附註四及十二)	(3,463,088)	(8	<u>3</u>)	(3,566,430)	(_	<u>9</u>)	(3)
58501 58503 58599 58500	營業費用(附註四、十五、十六、 十七、二七、三三及三七) 員工福利費用 折舊及攤銷費用 其他業務及管理費用 營業費用合計	(10,184,405) 1,534,827) 10,676,840) 22,396,072)	(25 (4 (26 (55	(<u>)</u>	((_ (_	9,057,587) 1,275,259) 9,804,922) 20,137,768)	((_ (_	24) 3) 25) 52)		12 20 9 11
61000	稅前淨利		15,205,672	37	7		14,785,131		39		3
61003	所得稅費用 (附註四及三四)	(2,222,490)	(5	<u>5</u>)	(1,906,172)	(_	<u>5</u>)		17
69005	本年度淨利		12,983,182	32	<u>)</u>	_	12,878,959	_	34		1

(接次頁)

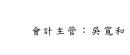
(承前頁)

			105 K 🕏			104年 🕏		變工	動
/l: 1F			105年度	0/		104年度	0/	百	
代碼	本年度其他綜合損益	<u>金</u>	額	%	<u>金</u>	額	<u>%</u>	(%)
	本 中 及 兵 他 綜 合 損 益 不 重 分 類 至 損 益 之 項 目 (附								
	註四、二七及三四)								
69561	確定福利計畫之再衡量								
	數	\$	18,979	_	(\$	129,803)	(1)		115
69565	指定按公允價值衡量之	·	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,		('	,,,,,,	,		
	金融負債信用風險變								
	動影響數	(46,523)	-	(75,244)	-	(38)
69569	與不重分類之項目相關								
	之所得稅		574	-		33	<u> </u>		1,639
69560	不重分類至損益之								
	項目(稅後)合								
	計	(<u>26,970</u>)	-	(205,014)	$(\underline{}\underline{}\underline{})$	(87)
	後續可能重分類至損益之項								
	目 (附註四及三四)								
69571	國外營運機構財務報表	,	. =					,	
60 550	换算之兌換差額	(1,509,489)	(4)		625,763	2	(341)
69572	備供出售金融資產未實	,	4.454.500)	(2)		460.005		,	255)
69579	現評價損益	(1,174,588)	(3)		460,225	1	(355)
69379	與可能重分類之項目相 關之所得稅		224.704	1	(97,228)			241
69570			234,704	1	(97,220)			341
09370	投領 5 能 星 刀 颊 王 損 益 之 項 目 (稅								
	後)合計	(2,449,373)	(<u>6</u>)		988,760	3	(348)
69500	本年度其他綜合損益	(<u> </u>	()		<u> </u>		(340)
0,000	(稅後淨額)	(2,476,343)	(6)		783,746	2	(416)
		\		(/				`	/
69700	本年度綜合損益總額	\$	10,506,839	26	\$	13,662,705	36	(23)
	淨利歸屬於:								
69901	母公司業主	\$	13,135,212	32	\$	12,816,347	34		2
69903	非控制權益	(152,030)	_		62,612		(343)
69900		\$	<u>12,983,182</u>	<u>32</u>	\$	<u>12,878,959</u>	<u>34</u>		1
	綜合損益總額歸屬於:								
69951	母公司業主	Ф	10,673,795	26	Φ	13,567,419	36	(21)
69953	非控制權益	ψ (166,956)		Ψ	95,286	-	(275)
69950	21 4T 44 4E 7F	\$	10,506,839	<u>-</u> 26	\$	13,662,705	36	(23)
2.200		Y	- 1 100 /	<u></u>	Y	- / / /		(<u> </u>
	每股盈餘(附註三五)								
70001	基本	\$	1.50		\$	1.48			
71001	稀釋	\$	1.50		\$	1.46			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。









後附之附註係本合併財務報告之一部分。

順
玉

		44	職	華		が記	₩		城	養	
*	B		所 は ニ ハ)	資本公務 (附註四及三六)	題 餘 ()	日曜	*	國外營運機構 財務報表換算 之况換差額 (附註四及四八)	備 供 出 售金 融 資 産 之 未實現評價損益 (所註四及四八)	後々派し	公允價值 金融負債變動影響數 註 四)
AI	104 年 1 月 1 日飲額	7,053,000	\$ 70,530,000	19,3/5,69/	\$ 4,357,121	\$ 164,235	\$ 10,604,263	% 594,177	\$ 1,257,183	∌	21,870
Ξ	103 年度盈餘分配 计专事检查				0 0 0 0		1 050 055				
B2 B3	法定 虽然公墳 职事 红刺一祖令				1,052,855		(1,052,855)				
B 68	成本汇刊 完重股東北和一股票	634,770	6,347,700				(6,347,700)				
11	可轉換公司債轉換發行新股	248,650	2,486,504	995,591		•		٠			'
Z	股份基礎給付交易一員工紅利轉增資	15,280	152,796	129,876	,	1	1	1	1		
M5	實際取得子公司股權價格與帳面價值差額	1	•	1	1		(84,521)	12,267	218		1
DI	104 年度淨利	1	1	1	,	1	12,816,347	1	1		
D3	104 年度稅後其他綜合損益						(81,951)	489,792	466,294	(123	123,063
D2	104 年度綜合積益總額					1	12,734,396	489,792	466,294	(123,063	063
Z	104 年 12 月 31 日餘額	7,951,700	79,517,000	20,501,164	5,409,976	164,235	12,679,733	1,096,236	1,703,695	(144,933)	933
BB BB BB	104 年度盈餘分配 法定盈餘公積 股東紅利-現金 股東紅利-服票	- 795,170	7,951,700		1,267,973		(1,267,973) (3,419,231) (7,951,700)		1.1.1		1 1 1
Z	股份基礎給付交易一員工酬勞轉增資	18,530	185,300	157,505	1	•					•
Б	非控制權益變動數	ı	,		1	1	1		1		'
б	子公司股東現金股利	1	•	1	1		1		1		'
DI	105 年度淨利	1	1	1	1		13,135,212		1		'
D3	105 年度稅後其他綜合損益				1		(215,778)	(1,241,472)	(1,193,982)	189	189,815
D2	105 年度綜合損益總額						12,919,434	(1,241,472)	(1,193,982)	189	189,815
Z1	105 年12 月 31 日 餘額	8,765,400	\$ 87,654,000	\$ 20,658,669	\$ 6,677,949	\$ 164,235	\$ 12,960,263	(\$ 145,236)	\$ 509,713	\$ 44,882	882

權 益 總 額 \$ 107,625,759

非 控 劑 權 3 (所 註 四 、 三六 及 四 入) \$ 784,953

3,173,850)

3,482,095 282,672 218,483)

146,447)

783,746

13,662,705

121,660,898

12,878,959

62,612 32,674 95,286 733,792 3,419,231)

342,805 97,662 7,615)

7,615) 152,030)

97,662

2,476,343)

14,926) 166,956)

10,506,839

\$ 129,181,358

\$ 656,883

12,983,182

單位:新臺幣仟元

12月31日

民國 105 年度 104 表





單位:新臺幣仟元

代 碼			105年度		104年度
	營業活動之現金流量				
A00010	稅前淨利	\$	15,205,672	\$	14,785,131
	收益費損項目				
A20100	折舊費用		1,060,439		940,743
A20200	攤銷費用		474,388		334,516
A20300	呆帳費用提列數		3,499,818		3,557,881
A20400	透過損益按公允價值衡量金融				
	資產及負債之淨利益	(5,287,454)	(7,377,757)
A20900	利息費用		11,239,320		12,507,553
A21200	利息收入	(29,823,991)	(29,981,181)
A21300	股利收入	(261,555)	(216,343)
A21700	保證責任準備淨變動	(36,730)		8,549
A21900	股份基礎給付酬勞成本		353,146		343,836
A22500	處分及報廢不動產及設備損失				
	(利益)		8,564	(4,760)
A22700	處分投資性不動產利益		-	(2,562)
A23100	處分投資利益	(394,214)	(316,949)
A23500	金融資產減損損失		6,884		121,133
A23700	非金融資產減損損失		125		-
A23800	非金融資產減損迴轉利益		-	(180)
A24100	未實現外幣兌換損失		904		75,949
A24400	處分承受擔保品利益		-	(8,884)
	與營業活動相關之資產/負債變動				
	數				
A71110	存放央行及拆借金融同業減少				
	(增加)		1,910,456	(4,590,329)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金				
	融資產增加	(7,058,182)	(50,531,473)
A71130	備供出售金融資產增加	(13,847,782)	(45,947,317)
A71150	附賣回票券及债券投資減少				
	(增加)		755,910	(878,983)
A71160	應收款項增加	(6,075,678)	(4,743,325)
A71170	貼現及放款增加	(99,950,321)	(91,181,192)
A71190	持有至到期日金融資產減少		1,528,142		628,643

(接次頁)

(承前頁)

代 碼			105年度		104年度
A71200	其他金融資產減少	9	5 12,174,729	\$	8,955,422
A71990	其他資產減少(增加)		538,319	(564,280)
A72110	央行及金融同業存款增加(減				
	少)	(18,654,124)		12,970,509
A72120	透過損益按公允價值衡量之金				
	融負債增加(減少)	(1,723,578)		10,309,903
A72140	附買回票券及债券負債增加				
	(減少)		847,332	(5,083,132)
A72160	應付款項增加		5,386,304		120,569
A72170	存款及匯款增加		100,722,439		175,702,178
A72180	員工福利負債準備減少	(4,915)	(13,639)
A72190	負債準備減少	(859)		-
A72200	其他金融負債增加(減少)		5,575,519	(1,177,391)
A72990	其他負債增加	_	85,249	_	224,885
A33000	營運產生之現金流出	(21,745,724)	(1,032,277)
A33100	收取之利息		36,046,150		34,273,681
A33200	收取之股利		272,227		230,718
A33300	支付之利息	(12,532,875)	(12,549,995)
A33500	支付之所得稅	(_	1,791,980)	(_	1,295,583)
AAAA	營業活動之淨現金流入	_	247,798		19,626,544
	投資活動之現金流量				
B02200	取得子公司之淨現金流出(附註四				
D02200	九)	,	140 (E1)		
B02700	取得不動產及設備	(140,651)	(6 508 542)
B02800	處分不動產及設備	(2,670,682) 51	(6,508,542) 10,255
B03400			15,000		10,233
B03500	交割結算基金增加	(•	(10,100)
B03600	交割結算基金減少	(1,710) 13,922	(219
B03800	存出保證金減少		1,412,697		219
B03700	存出保證金増加		1,412,097	(2,025,685)
B04500	取得無形資產	(425,101)	(375,984)
B04700	場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合場合<	(1 20,101)	(8,997
B05400	取得投資性不動產	(56,613)	(234,705)
B05500	處分投資性不動產	(-	(10,665
B06700	其他資產增加	(5,480)	(8,198)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(_	1,858,567)	(9,133,078)
טטטט	汉只山坳~付沙亚州山	(_	1,000,007)	(_	7,100,070)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼			105年度		104年度
	籌資活動之現金流量			-	
C00100	短期借款增加	\$	-	\$	536,621
C00200	短期借款減少	(246,326)		-
C00700	應付商業本票增加	`	278,167		-
C00800	應付商業本票減少		-	(549,935)
C01200	發行公司債		900,000	•	-
C01400	發行金融債券		-		8,750,000
C01500	償還金融債券	(2,700,000)	(7,600,000)
C01600	舉借長期借款	`	2,582,320	`	372,823
C03000	存入保證金增加		8,084		-
C03100	存入保證金減少		-	(86,070)
C04500	發放現金股利	(3,419,231)	(3,173,850)
C05800	支付非控制權益現金股利	(7,615)		-
C05800	非控制權益變動(附註四八)		<u> </u>	(218,483)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(2,604,601)	(1,968,894)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響		1,590,689		1,217,132
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	(2,624,681)		9,741,704
E00100	年初現金及約當現金餘額		41,803,384		32,061,680
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$</u>	39,178,703	<u>\$</u>	41,803,384
年底現	金及約當現金之調節				
代 碼		105	年12月31日	104	年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金		36,813,204		36,710,732
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現 金定義之存放央行及拆借金融同業		2,332,963		5,092,652
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現 金定義之附賣回票券及債券投資		32,536	_	_
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$	39,178,703	\$	41,803,384

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

苦惠兵: 芸永仁



經理人: 芸里州



合計士等: 显實系



玉山金融控股股份有限公司及子公司 合併財務報告附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日 (金額除另予註明者外,係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

玉山金融控股股份有限公司(以下簡稱母公司或玉山金控)係由 玉山商業銀行股份有限公司(以下簡稱玉山銀行)、玉山票券金融股份 有限公司(以下簡稱玉山票券)與玉山綜合證券股份有限公司(以下 簡稱玉山證券)依據金融控股公司法及其他有關法令規定以股份轉換 方式,於 91 年 1 月 28 日成立之金融控股公司。母公司發行之股票並 自同日起於臺灣證券交易所上市買賣。轉換後玉山銀行、玉山票券及 玉山證券均為母公司百分之百控制持有之子公司。

母公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理。

玉山銀行主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。玉山銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。截至105年12月31日,計設有148個營業單位,包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、6個國外分行及136個國內分行。

為整合金控資源,發揮經營績效,強化玉山銀行資本結構,並衡酌長期發展需要,玉山銀行及玉山票券於95年8月25日分別經董事會(代行股東會)決議辦理合併,本合併案係以95年12月25日為合併基準日,採吸收合併方式進行,以玉山銀行為合併後之存續公司,而以玉山票券為消滅公司。

玉山銀行分別於 101 年 11 月 3 日及 100 年 7 月 9 日概括承受保證 責任嘉義第四信用合作社(以下簡稱嘉義四信)及有限責任竹南信用 合作社(以下簡稱竹南信合社)之資產、負債及營業。

東埔寨 Union Commercial Bank PLC. (以下簡稱聯合商業銀行) 於83年3月設立營運,總行位於柬埔寨金邊,計有12家分行,主要 營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。玉山銀行於102年8月28日取得對聯合商業銀行70%股權,並於104年12月29日增加持股比例至75%(參閱附註四八)。

玉山銀行(中國)有限公司相關資訊請詳附註五六。

玉山證券係綜合證券商,從事有價證券承銷、自營及經紀等業務,並於 99 年 1 月 28 日及 103 年 6 月 4 日經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)分別核准經營期貨經紀及期貨自營業務,並分別自 99 年 6 月 7 日及 103 年 6 月 12 日開始經營期貨經紀業務及期貨自營業務。

玉山創業投資股份有限公司(以下簡稱玉山創投)主要業務為對國內外科技事業、國內一般製造業及國內外其他創業投資事業從事創業投資。

玉山保險經紀人股份有限公司(以下簡稱玉山保險經紀人)係從 事人身及財產保險經紀人業務。

為擴大規模經濟、增進整合行銷、降低營運成本、發揮經營綜效, 玉山銀行及玉山保險經紀人於104年8月21日分別經董事會(代行股東會)決議辦理合併,本合併案係以105年3月25日為合併基準日, 以玉山銀行為合併後之存續公司,而以玉山保險經紀人為消滅公司。

玉山銀行為拓展電子商務業務,於 104 年 11 月 13 日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計 7,875 仟股。是項收購案業經主管機關核准後於 105 年 1 月 11 日完成交割,並自取得控制日起將其併入合併財務報告(參閱附註四九)。

金財通商務科技服務股份有限公司主要營業項目為資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子供應服務及企業經營顧問等業務。

母公司及子公司(以下簡稱本公司)105及104年度員工平均人數(不含玉山銀行(中國)有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司)分別為8,337人及7,914人;玉山銀行(中國)有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司105及104年度員工平均人數分別為623人及422人。

本公司係以公司內各個體營運所處主要經濟環境之貨幣(為功能性貨幣)衡量。本合併財務報告係以新臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 106 年 3 月 1 日經玉山金控董事會通過發布。 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)本公司尚未適用經金管會認可將於 106 年適用之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC)及解釋公告 (SIC) 暨尚未生效之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則之影響

本公司尚未適用下列業經金管會發布之金管證審字第 1050026834 號函之規定,將自 106 年度開始適用業經國際會計準則 理事會(IASB)發布且經金管會認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC(以下簡稱「IFRSs」),以及相關之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則修正規定。

新發布/修正/修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014年7月1日(註2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014年7月1日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016年1月1日(註3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體:	2016年1月1日
合併報表例外規定之適用」	
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IAS1之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方	2016年1月1日
法之闡釋」	
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業:生產性植物」	2016年1月1日
IAS19之修正「確定福利計畫:員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1月1日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39 之修正「衍生工具之約務更替與避險會計	2014年1月1日
之持續適用」	
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

- 註 1: 除另註明外,上述新發布/修正/修訂準則或解釋係於各該 日期以後開始之年度期間生效。
- 註 2: 給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正;收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正; IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。
- 註 3:除 IFRS 5之修正推延適用於 2016年1月1日以後開始之年 度期間外,其餘修正係追溯適用於 2016年1月1日以後開始 之年度期間。

除下列說明外,適用上述 106 年適用之 IFRSs 暨修正後之金融 控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則及證 券商財務報告編製準則規定將不致造成本公司會計政策之重大變 動:

金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則之修正

該修正除配合 106 年適用之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外,另配合國內實施 IFRSs 情形,強調若干認列與衡量規定,並新增商譽等揭露。

該修正規定,其他公司或機構與母公司之董事長或總經理為同一人,或具有配偶或二親等以內關係者,除能證明不具控制或重大 影響者外,係屬實質關係人。

此外,若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者,該修正規定應附註揭露。

本公司 106 年度追溯適用前述修正時,將增加商譽減損等項目 之揭露。 (二)本公司尚未適用國際會計準則理事會(IASB)已發布但尚未經金管 會認可之 IFRSs 之影響

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。 截至本合併財務報告通過發布日止,除 IFRS 9及 IFRS 15應自 107 年度開始適用外,金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布/修正/修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018年1月1日
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或	未定
合資間之資產出售或投入」	
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018年1月1日
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日
IAS7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之	2017年1月1日
認列」	
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018年1月1日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018年1月1日

- 註1:除另註明外,上述新發布/修正/修訂準則或解釋係於各該 日期以後開始之年度期間生效。
- 註 2: IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年 度期間; IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開 始之年度期間。

除下列說明外,適用上述新發布/修正/修訂準則或解釋將不 致造成本公司會計政策之重大變動:

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面,所有原屬於 IAS 39「金融工具:認列與 衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公 允價值衡量。 本公司投資之債務工具,若其合約現金流量完全為支付本 金及流通在外本金金額之利息,分類及衡量如下:

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產,則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益,並持續評估減損,減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產,則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益,並持續評估減損,減損損益與兌換損益亦認列於損益,其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時,原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產,係以公允價值衡量,公允價值變動認列於損益。惟本公司得選擇於原始認列時,將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外,其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益,後續無須評估減損,累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。 以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」 產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約,係認列備抵信用 損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增 加,則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。 若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信 用風險,則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失 衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間 之預期信用損失衡量備抵信用損失。 此外,原始認列時已有信用減損之金融資產,本公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率,後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

過渡規定

IFRS 9 生效時,首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用,惟本公司無須重編比較期間,並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則,該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司於適用 IFRS 15 時,係以下列步驟認列收入:

- (1) 辨認客戶合約;
- (2) 辨認合約中之履約義務;
- (3) 決定交易價格;
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務;及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 及相關修正生效時,本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

3. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理,該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時,若本公司為承租人,除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外,其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中,償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動,支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時,本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

4. IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」

該修正釐清,本公司僅當不動產符合(或不再符合)投資性不動產定義,且有用途改變證據時,始應將不動產轉入或轉出投資性不動產。僅因管理階層對不動產使用意圖之改變不能作為用途改變之證據。此外,該修正釐清用途改變之證據不限於IAS 40 所列之情形。

本公司得選擇自首次適用之年度期間開始日推延適用上述 修正,並依首次適用日存在之情況於必要時將不動產重分類, 本公司亦須額外揭露重分類金額,並將首次適用日之重分類納 入投資性不動產帳面金額之調節。本公司亦得選擇在不使用後 見之明之前提下追溯適用該修正。

除上述影響外,截至本合併財務報告通過發布日止,本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響,相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

(二)編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外,本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級:

- 1. 第 1 等級輸入值:係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活 絡市場之報價(未經調整)。
- 第2等級輸入值:係指除第1等級之報價外,資產或負債直接 (亦即價格)或間接(亦即由價格推導而得)之可觀察輸入值。
- 3. 第3等級輸入值:係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含母公司及由母公司所控制個體(包括玉山銀行及子公司聯合商業銀行、玉山銀行(中國)有限公司與金財通商務科技服務股份有限公司、玉山證券及子公司玉山證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱玉山投顧)、玉山創投及玉山保險經紀人)之財務報告。

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

本公司於編製合併財務報告時,各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。另玉山銀行財務報告包括玉山銀行國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報告時互相沖減。

子公司之綜合損益總額係歸屬至母公司業主及非控制權益,即使非控制權益因而成為虧損餘額。

納入本合併財務報告編製主體之子公司、投資公司持股比率及子公司營業項目等相關資訊,請參閱附表一。

(四)外幣

母公司、玉山證券、玉山創投及玉山保險經紀人以外幣為準之交易事項係按交易日之即期匯率換算成功能性貨幣入帳。外幣資產及負債實際收付結清時,因適用不同匯率所產生之損失及盈益,列為收付結清期間之損益。外幣貨幣性資產及負債之資產負債表日餘額,再按該日之即期匯率予以換算調整,因而產生之兌換差額,列為當年度損益。

玉山銀行以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月底之即期匯率折算,並結轉至新臺幣損益帳。外幣貨幣性資產及負債,按每月底之即期匯率折算調整,因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債,依公允價值衡量者,按每月底之即期匯率折算調整,所產生之兌換差額列為當年度損益,惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者,其產生之兌換差額列於其他綜合損益;以成本衡量者,則按交易日之歷史匯率衡量。

編製合併財務報告時,國外營運機構之資產負債科目以資產負債表日即期匯率換算為新臺幣,損益科目以當年度平均匯率換算為新臺幣,因不同計算基礎所產生之兌換差額,經調整所得稅影響數後,認列為其他綜合損益(並適當歸屬予母公司業主及非控制權益)。

(五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司除母公司、玉山銀行、聯合商業銀行與玉山銀行(中國) 有限公司因其行業經營特性,營業週期較難確定,故未予區分為流 動或非流動項目,而係依其性質分類,按相對流動性之順序排列外, 餘其他子公司資產與負債區分流動與非流動之標準如下:

流動資產包括主要為交易目的而持有之資產、預期於資產負債 表日後12個月內實現之資產及現金及約當現金,但不包括於資產負 債表日後逾12個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。流動負 債包括主要為交易目的而持有之負債、於資產負債表日後12個月內 到期清償之負債,以及不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日 後至少12個月之負債。非屬前述流動資產或流動負債者,條分類為 非流動資產或負債。

本合併財務報告之編製主體中,銀行業佔重大之比率,故合併 資產負債表中資產及負債按其性質分類,並依相對流動性之順序排 序,而未區分為流動或非流動項目。

(六) 現金及約當現金

本公司合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言,現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業與附賣回票券及債券投資。

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時,若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者,係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本,則立即認列為損益。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

本公司所持有之金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司於下列情況下,將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量:

- A.該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致;或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者,依書面之風險管理或 投資策略,以公允價值基礎管理並評估其績效,且本公 司內部提供予管理階層之該投資組合資訊,亦以公允價 值為基礎;或
- C.將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合(結合)合約 整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量,其再衡量產生之利益或損失(包含該金融資產所產生之任何股利或利息)係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售,或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌 換損益與以有效利息法計算之利息收入,以及備供出售權 益投資之現金股利,係認列於損益。其餘備供出售金融資 產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益,於投資處分或 確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之現金股利於本公司收款之權利確 立時認列。股票股利不列為投資收益,僅註記股數增加, 並按增加後之股數重新計算每股成本。

備供出售金融資產若屬於無活絡市場公開報價且公允 價值無法可靠衡量之權益工具投資,及與此種無報價權益 工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具,後續 係以成本減除減損損失後之金額衡量,並單獨列為「以成 本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允 價值時,係按公允價值再衡量,其帳面金額與公允價值間 之差額認列於其他綜合損益,若有減損時,則認列於損益。

(3) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款 金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或 備供出售、不符合放款及應收款定義,且本公司有積極意 圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後,係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

(4) 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價,且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款(包括現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、應收款項、無活絡市場之債務工具投資等)係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外,本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據,當有客觀證據顯示,因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項,致使金融資產之估計未來現金流量受損失者,該金融資產即已發生減損。客觀之減損證據可能包含:

- (1) 發行人或債務人發生顯著財務困難;
- (2) 金融資產發生逾期之情形;
- (3) 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

按攤銷後成本列報之金融資產(如放款及應收款項)經個別評估未存在客觀減損證據,則再以組合基礎評估減損。組合存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況,以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量(已反映擔保品或保證之影響)按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少,且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關,則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益,惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永 久性下跌時,係為客觀減損證據。 當備供出售金融資產發生減損時,原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過 損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於 其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增 加,而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事 項,則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額 與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之 現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷金融資產無法收回時,係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

玉山銀行參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期 放款催收款呆帳處理辦法」(以下簡稱「處理辦法」)之規定, 按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等,將授信資 產分類為正常授信資產,以及應予注意、可望收回、收回困難 及收回無望之不良授信資產,並就特定債權之擔保品評估其價 值後,評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定,正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產,分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計,為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外,金管會另規定銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額(含短期貿易融資)及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額,備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五,並分別於104年12月31日及105年12月31日前提足。

本公司對確定無法收回之債權,經提報董事會核准後予以沖銷。

3. 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效,或 已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉 予其他企業時,始將金融資產除列。若本公司保留該金融資產 所有權之幾乎所有風險及報酬,則持續認列該資產,並將收取 之價款認列為負債。

於一金融資產整體除列時,其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

若本公司已移轉資產若為較大金融資產之一部分,且移轉之部分符合整體除列時,本公司依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值,將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價加計分攤予除列部分之已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。本公司以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎,將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回母公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷母公司本身之權益工具不認列於損益。

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外,所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量:

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

本公司於下列情況下,將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量:

A.該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致;或

- B. 一組金融資產、金融負債或兩者,依書面之風險管理或 投資策略,以公允價值基礎管理並評估其績效,且本公 司內部提供予管理階層之該投資組合資訊,亦以公允價 值為基礎;或
- C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合 (結合) 合約 整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量產生之利益或損失(包含該金融負債所支付之任何股利或利息)係認列於損益。惟指定為透過損益按公允價值變動金額,係認列於其他綜合損益,後續至分類至損益,僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘,除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當,則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

(2) 財務保證合約

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保 證合約,於原始認列後,依下列孰高者衡量:

A.依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額;及

B. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷 數後之餘額。

2. 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時,始將金融負債除列。 除列金融負債時,其帳面金額與所支付對價(包含任何所移轉 之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。

衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時,原始以公允價值認列,後續 於資產負債表日按公允價值再衡量,後續衡量產生之利益或損失直 接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時,列為金融資產;公 允價值為負值時,列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密 關聯,且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負 債時,該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(八)催收款項

玉山銀行根據處理辦法之規定,放款及其他授信款項應於清償 期屆滿6個月內,連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下,非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

(九) 證券融資及融券

玉山證券辦理有價證券買賣融資業務時,對買進股票證券投資 人之融通資金,列為「應收證券融資款」,融資人並以該融資買入之 全部股票作為擔保品,玉山證券就此項擔保品,以備忘分錄處理, 於融資人償還結清時返還。 融資人之整戶維持率低於規定比率經處分仍有不足,且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額,即轉列催收款項;融資人信用帳戶內之有價證券如屬無法處分者,該部分應收證券融資款餘額即轉列其他應收款或催收款項。

玉山證券辦理有價證券買賣融券業務時,對客戶融券所收取之保證金,列為「融券保證金」,另收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保,列為「應付融券擔保價款」,對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

玉山證券辦理有價證券買賣融券業務,若有需要而向證券金融公司轉融券借入證券,其所交付之保證金或轉融券差額,列為「轉融通保證金」。為抵繳轉融券保證金之股票列為轉融通保證品,以備忘分錄處理。向客戶收取之融券賣出價款,作為向證券金融公司轉融券之擔保價款,列為「應收轉融通擔保價款」。

(十) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時, 向交易對手實際支付之金額,視為融資交易;附買回票券及債券負 債係從事票券及債券附買回條件交易時,向交易對手實際取得之金 額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十一) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

玉山證券依規定向期貨交易人收取保證金及權利金時,借記「客戶保證金專戶」,貸記「期貨交易人權益」;並每日依市價結算差額調整之。當期貨交易人發生超額損失,致期貨交易人權益發生借方餘額時,則帳列「應收期貨交易保證金」。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外,期貨交易人權益不得相互抵銷。

客戶保證金專戶包含銀行存款、有價證券及期貨結算機構結算餘額,說明如下:

 銀行存款係期貨商於各銀行所開設之客戶保證金專戶存放期貨 交易人之交易保證金及權利金之款項餘額。

- 有價證券係期貨商辦理期貨經紀業務,依規定向期貨交易人收取有價證券以抵繳之交易保證金、權利金。
- 3. 期貨結算機構結算餘額係具結算會員資格之期貨商,將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至期貨結算機構後之結算餘額。

(十二)投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本(包括交易成本)衡量,後續以成本 減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。本公司採直線基礎提列折 舊。

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額,係淨處分價款淨額與該資產帳面金額間之差額,並認列於當年度損益。

(十三) 不動產及設備

不動產及設備以成本認列,後續以成本減除累計折舊及累計減 損後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。不動產及設備係採直線基礎提列折舊, 對於每一重大組成部分則單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結 束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之 影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額,係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額,並且認列於當年度損益。

(十四)租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人,則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列 為收益。營業租賃下,或有租金於發生當年度認列為收益。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項。

2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。營 業租賃下,或有租金於發生當年度認列為費用。

簽訂營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之減項。

(十五)商 譽

企業合併所取得之商譽(帳列無形資產),係依收購日所認列 之商譽金額作為成本,後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的,商譽分攤至本公司預期會因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組(以下簡稱現金產生單位)。

受攤商譽之現金產生單位每年(及有跡象顯示該單位可能已減損時)藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較,進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度所取得,則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額,減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額,次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當年度損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時,與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

(十六) 無形資產(商譽除外)

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量,後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷,並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外,有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列, 並與商譽分別認列,後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

3. 除 列

除列無形資產所產生之利益或損失金額,係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額,並且認列於當年度損益。

(十七) 有形及無形資產(商譽除外)之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有減損跡象顯示有形及無 形資產(商譽除外)可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在 時,即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產 係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大 減損時,就其減損部分認列損失。嗣後若資產之可回收金額增加時, 將減損損失之迴轉認列為利益,惟不得超過該資產在未認列減損損 失之情形下,減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(十八) 承受擔保品

承受擔保品(帳列其他資產)按承受價格入帳,資產負債表日 以帳面價值與淨公允價值孰低者衡量,當淨公允價值低於帳面價值 而有減損時,就其減損部分認列損失,嗣後若淨公允價值增加時, 將減損損失之迴轉認列為利益。承受擔保品已逾法定處分期限尚未 處分者,除申請延長處分期限者外,依金管會函令規定,增加提列 備抵損失準備並認列資產減損損失。

(十九) 負債準備

本公司認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性,而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現衡量。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊,於幾乎確定可收到該歸墊,且其金額能可靠衡量時,將歸墊認列為資產。

(二十) 收入之認列

放款之利息收入,係按權責發生基礎估列;惟放款因逾期未獲 清償而轉列催收款項者,自轉列之日起對內停止計息,俟收現時始 予認列收入。

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列,惟前 提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司,且收入金額能可 靠衡量。

本公司客戶忠誠計畫下因銷售而給予客戶之獎勵積點,係按多元要素收入交易處理,原始銷售之已收或應收對價之公允價值係分攤至所給與之獎勵積點及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積點之對價係按公允價值衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入,而係予以遞延,並於獎勵積點被兌換且本公司之義務已履行時認列為收入。

(二一) 員工福利

1. 短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間,對未來需支付短期非折現之 福利金額認列為當年度費用。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金,係於員工提供服務之期間, 將應提撥之退休金數額認列為當年度費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本(含服務成本、淨利息及再衡量數)係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債(資產)淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數(含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬)於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘,後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債(資產)係確定福利退休計畫之提撥短絀 (剩餘)。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可 減少未來提撥金之現值。

3. 員工優惠存款

本公司提供員工優惠存款,係支付現職員工定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異,係屬於員工福利之範疇。

(二二) 股份基礎給付

本公司員工依金融控股公司法規定承購玉山金控保留給本公司 員工認購之股份,係以本公司確認員工可認購股數之日為給與日, 並以給與日認股權之公允價值認列薪資費用及資本公積。

(二三) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列 為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整,列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列,而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤,其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外,原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

與投資子公司、關聯企業及聯合協議相關之應課稅暫時性 差異皆認列遞延所得稅負債,惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點,且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉 者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之 遞延所得稅資產,僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫 時性差異之利益,且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內,予 以認列遞延所得稅資產。 遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視,並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者,調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者,亦於每一資產負債表日予以重新檢視,並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者,調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量,該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益,惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生,其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

本公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理,係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額,於母公司合併調整,並列為母公司之所得稅利益或費用,相互間之撥補金額以本期所得稅資產或本期所得稅負債項目列帳。

(二四)企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取 得當年度認列為費用。

商譽係按移轉對價之公允價值、被收購者之非控制權益金額以 及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額, 超過收購日所取得可辨認資產及承擔之負債之淨額衡量。 對被收購者具有現時所有權權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益,本公司係按每一合併交易,選擇以公允價值或以被收購者可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。 其他非控制權益係以公允價值衡量。

若本公司因企業合併所取得可辨認資產及承擔負債之衡量尚未完成,於資產負債表日係以暫定金額認列,並於衡量期間進行追溯調整或認列額外之資產或負債,以反映所取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊。

本公司未採用收購法處理組織重組下之企業合併,而係採用帳面價值法,並視為自始合併而重編前期比較資訊。

(二五) 政府補助

政府補助僅於可合理確信本公司將遵循政府補助所附加之條件,且將可收到該項補助時,始予以認列。

政府補助係於其意圖補償之相關成本於本公司認列為費用之期間內,按有系統之基礎認列於損益。以本公司應購買、建造或其他 方式取得非流動資產為條件之政府補助係認列為遞延收入,並以合 理且有系統之基礎於相關資產耐用年限期間轉列損益。

若政府補助係用於補償已發生之費用或損失,或係以給與本公司立即財務支援為目的且無未來相關成本,則於其可收取之期間認 列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用附註四所述之會計政策時,對於不易自其他來源取 得相關資訊,管理階層必須基於歷史經驗及其他視為攸關之因素作出 相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期,則於估計修正當期認列;若估計之修正同時影響當期及未來期間,則於估計修正當期及未來期間認列。

除其他附註另有說明外,本公司管理階層於採用會計政策過程中 對合併財務報告認列金額具有重大影響之判斷、假設及估計不確定性 之相關資訊,說明如下:

(一) 放款減損損失

本公司每月複核放款組合以評估減損。本公司於決定是否認列減損損失時,主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動,或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時,管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設,以減少預估與實際損失金額之差異。

(二) 商譽減損估計

決定商譽是否減損時,須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值,管理階層應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量,並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期,可能會產生重大減損損失。

105 4 10 11 01 11

六、現金及約當現金

	105年12月31日	104年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 11,442,996	\$11,584,143
待交換票據	9,731,186	3,224,135
存放同業	15,627,501	21,892,256
運送中現金	<u>11,521</u>	10,198
	<u>\$ 36,813,204</u>	\$36,710,732

合併現金流量表於 105 年及 104 年 12 月 31 日之現金及約當現金 餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表。

七、存放央行及拆借金融同業

	105年12月31日	104年12月31日
存款準備金—甲戶	\$ 16,177,847	\$ 19,503,943
存款準備金-乙戶	36,116,280	35,927,275
存款準備金-外幣存款戶	322.790	276.360

	105年12月31日	104年12月31日
存放央行-其他	\$ 7,385,911	\$ 8,514,237
轉存央行國庫機關專戶存款	7,507	11,269
拆放銀行同業	2,129,228	2,847,850
銀行同業透支	594,056	26,668
銀行同業貿易融資墊款	<u>-</u> _	298,800
	62,733,619	67,406,402
減:備抵呆帳	(1,849)	(4,487)
	\$ 62,731,770	\$67,401,915

上列存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各項存款之平 均餘額,按法定準備率計算提存於中央銀行指定之存款準備金帳戶, 其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用,其 餘則可隨時動用。

轉存央行國庫機關專戶存款係玉山銀行依「中央銀行委託金融機構辦理國庫事務要點」規定,將代收受國庫機關專戶存款之百分之六十轉存中央銀行,不得動用。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	105年12月31日	104年12月31日
持有供交易之金融資產		
可轉讓定期存單	\$ 232,198,142	\$ 213,147,107
商業本票	20,474,875	31,421,813
外匯換匯合約	4,157,975	2,749,243
外匯選擇權合約	3,145,626	12,214,549
利率交换合約	1,094,587	797,194
遠期外匯合約	630,755	450,876
國 庫 券	499,064	-
上市(櫃)股票	332,690	298,598
期貨交易保證金-自有資金	321,314	306,723
營業證券—避險	137,045	149,503
基金受益憑證	109,166	141,376
營業證券—自營部	89,636	156,616
營業證券—承銷部	8,232	8,049
金屬商品交換合約	6,045	4,561
無本金交割遠期外匯合約	4,765	735,484

	105年12月31日	104年12月31日
换匯换利合約	\$ 3,253	\$ 156,181
存託憑證	2,430	3,710
金融債券	-	1,511,244
國外機構發行債券	-	1,128,577
可轉換公司債	<u>-</u>	28,950
	263,215,600	265,410,354
原始認列時指定透過損益按公		
允價值衡量之金融資產		
公司債	59,813,073	41,094,464
金融債券	42,858,597	42,728,954
國外政府債券	802,094	369,472
	103,473,764	84,192,890
	<u>\$366,689,364</u>	<u>\$349,603,244</u>
持有供交易之金融負債		
外匯換匯合約	\$ 3,541,819	\$ 2,103,497
外匯選擇權合約	2,709,738	11,855,302
利率交换合約	1,767,733	623,695
遠期外匯合約	631,133	611,540
換匯換利合約	36,574	-
發行認購(售)權證負債—淨額	24,067	28,136
無本金交割遠期外匯合約	4,222	530,175
金屬商品交換合約	2,751	-
應付借券一避險	1,384	11,223
資產交換選擇權合約		618
	8,719,421	<u> 15,764,186</u>
原始認列時指定透過損益按公		
允價值衡量之金融負債		
金融債券(附註二四)	33,111,455	19,769,915
組合式商品	314,222	341,494
	33,425,677	20,111,409
	<u>\$ 42,145,098</u>	<u>\$ 35,875,595</u>

母公司 105 年及 104 年 12 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下:

換匯換利合約105年12月31日104年12月31日\$ 2,317,632\$ 2,362,220

玉山銀行從事衍生性金融商品交易之目的,主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平玉山銀行之部位、規避外幣資產負債因匯率及利率波動所產生之風險暨債券投資到期之信用風險等。

玉山銀行於 105 年及 104 年 12 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下:

	105年12月31日	104年12月31日
外匯換匯合約	\$308,819,971	\$ 200,411,338
外匯選擇權合約	294,641,208	841,736,971
利率交换合約	61,584,546	72,427,217
遠期外匯合約	29,544,383	41,833,525
换匯换利合約	1,613,950	-
無本金交割遠期外匯合約	267,388	16,613,040
金屬商品交換合約	182,903	74,639
資產交換選擇權合約	-	30,000

玉山銀行於 105 年及 104 年 12 月 31 日尚未平倉之期貨交易情形列示如下:

105年12月31日

						未	平	倉	部 位	合約金額或 支付(收取)	
項	目	交	易	種	類	買/	賣方	契	約 數	之權利金	公允價值
期貨契約		銅				買	方		15	\$ 68,647	\$ 66,978
		銅				賣	方		31	135,688	138,381
		鎳				賣	方		36	73,652	69,695

104年12月31日

						未	平	倉	部	位		勺 金 額 ┣ (收]					
項	目	交	易	種	類	買/	賣方	契	約	數	之	權 利	金	公	允	價	值
期貨契約		銅				買	方		1	9	\$	76,08	8	\$	74	1,04	7
		銅				賣	方			3		11,60	6		13	1,68	3

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日,玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 264,182 仟元及 227,817 仟元。

玉山證券從事股價指數期貨及臺指選擇權交易屬保證金交易,係 為規避自營商買賣股票之風險。 玉山證券於 105 年及 104 年 12 月 31 日尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下:

105年12月31日

104年12月31日

玉山證券 105 及 104 年度因從事期貨及選擇權業務交易所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益,列示如下:

	105	年度	104年度			
	期貨契約	選擇權交易	期貨契約	選擇權交易		
	利益(損失)	損 失	利益(損失)	損 失		
非避險已實現	\$ 4,362	(\$ 869)	\$ 83,097	(\$ 693)		
非避險未實現	-	-	(25)	-		
避險已實現	(13,188)	-	(3,850)	-		
避險未實現	(582)		$(\underline{} 41)$	-		
	$(\underline{\$} 9,408)$	(<u>\$ 869</u>)	<u>\$ 79,181</u>	(<u>\$ 693</u>)		

玉山證券發行認購(售)權證負債及再買回公允價值列示如下:

	105年12月31日	104年12月31日
發行認購(售)權證負債	\$ 2,543,310	\$ 1,399,813
負債價值變動利益	(<u>1,481,348</u>)	(<u>627,618</u>)
	1,061,962	<u>772,195</u>
發行認購(售)權證再買回	2,208,870	1,219,132
再買回價值變動損失	(<u>1,170,975</u>)	$(\underline{475,073})$
	1,037,895	744,059
發行認購(售)權證負債淨額	<u>\$ 24,067</u>	<u>\$ 28,136</u>

玉山證券發行之認購(售)權證存續期間為自上市(櫃)買賣日 起算6至9個月,並採現金結算方式履約。

玉山證券 105 及 104 年度發行認購(售)權證所產生之損益,列示如下:

	105年度	104年度
發行認購(售)權證負債價值變		
動利益	\$ 2,651,067	\$ 1,298,781
發行認購(售)權證再買回價值		
變動損失	(2,597,982)	(1,345,814)
發行認購(售)權證到期前履約		
利益(損失)	(135)	4,639
發行認購(售)權證逾期失效利		
益	667	2,218
發行認購(售)權證費用	(14,987)	(14,302)
	<u>\$ 38,630</u>	(\$ 54,478)
· 備供出售金融資產—淨額		
	105年12月31日	104年12月31日
金融债券	\$ 67,241,672	\$ 44,605,100
政府公債	43,455,005	56,462,559
公司債	23,123,097	23,644,070
股 票	5,047,018	5,126,753
理財產品	1,850,316	-
國外機構發行債券	928,816	1,427,117

本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日備供出售金融資產中,已供作 附買回條件交易之帳面金額分別為 9,190,252 仟元及 7,970,663 仟元。

\$141,645,924

16,038

\$131,281,637

本公司 104 年度因部分股票投資公允價值低於成本且發生大幅下 跌,故認列減損損失 46,233 仟元。

十、附賣回票券及債券投資

資產證券化受益證券

九、

本公司於 105 年及 104 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 173,470 仟元及 896,844 仟元,經約定應分別於期後以 174,486 仟元及 901,122 仟元陸續賣回。

十一、應收款項-淨額

	105年12月31日	104年12月31日
應收信用卡款項	\$ 55,735,074	\$ 45,458,705
應收承購帳款-無追索權	12,186,866	17,750,474
應收證券融資款	5,454,815	5,745,656
應收利息	3,693,552	4,085,630
應收帳款	3,585,302	3,785,026
應收承兌票款	1,467,246	1,600,646
應收交割帳款	1,059,876	1,026,172
交割代價	827,877	139,598
應收證券借貸款項	449,693	-
其 他	<u>1,334,813</u>	808,313
	85,795,114	80,400,220
減:備抵呆帳	(1,859,245)	(1,837,986)
	<u>\$ 83,935,869</u>	<u>\$ 78,562,234</u>

本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日應收款項之備抵呆帳評估如下:

項 E			п	105年12月31日					104年12月31日																			
垻	l L			且	應收帳款總額				備	觜抵呆帳金額		應	收	帳	款	總	額	備	抵	呆	帳	金 額						
		個	别	評		\$		4	195	,31	3	\$			110	49	0	\$			42	,51	7	\$			7	,416
已有個.	別減損	減			損)			.,,	,01)			110	, 1,		Ψ				,01	•)				,110
客觀證	整據 者	組	合	評	估			10	1/12	,72	a				598	21	1			1 9	315	65	C.			ŗ	516	,828
		減			損			1,5	43	,12	.9			,	<i>J</i> 90	,31	4			1,0	313	,00	3				J40,	,020
無個別	亅減 損	組	合	評	估		(31,1	16	62	7			1	150	11	1		,	76 3	379	05	Λ			1 '	263	,742
客觀證	登據 者	減			損		()1,1	.40	,03	,			1,	150	,44	:1			, 0,.	י אונ	,50	U			1,2	200,	,/+±∠
合					計		8	33,5	85	,67	9			1,	859	,24	5		7	78,2	238	,12	.0			1,8	337	,986

本公司應收款項之備抵呆帳變動情形如下:

	105年度	104年度
年初餘額	\$ 1,837,986	\$ 1,868,162
本年度提列(沖回)	349,258	(135,428)
沖銷應收款項	(839,389)	(444,474)
收回已沖銷之應收款項	514,875	541,153
匯率影響數及其他變動	(3,485)	<u>8,573</u>
年底餘額	<u>\$1,859,245</u>	<u>\$1,837,986</u>

十二、貼現及放款-淨額

	105年12月31日	104年12月31日
短期放款	\$ 280,567,425	\$ 258,399,651
中期放款	277,467,837	261,176,649
長期放款	569,144,913	510,987,282
催收款項	2,901,553	647,231
押匯及貼現	2,974,757	3,740,509
	1,133,056,485	1,034,951,322
減:備抵呆帳	(14,730,154)	(12,852,020)
減:折溢價調整數	(<u>177,662</u>)	$(\underline{104,582})$
	<u>\$ 1,118,148,669</u>	\$ 1,021,994,720

玉山銀行於 105 年及 104 年 12 月 31 日已停止對內計息之放款及 其他授信款項餘額分別為 1,394,641 仟元及 581,578 仟元,105 及 104 年度對內未計提利息收入之金額分別為 22,947 仟元及 29,470 仟元。

本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下:

項目		105年12	2月31日	104年12月31日			
項	н	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額		
個 別 評 已有個別減損 減	估損	\$ 2,491,806	\$ 940,790	\$ 1,710,249	\$ 1,108,977		
客觀證據者組合評減	估損	6,011,972	2,346,063	2,939,081	1,686,102		
無個別減損 組合評客觀證據者減	估損	1,124,552,707	11,443,301	1,030,301,992	10,056,941		
合	計	1,133,056,485	14,730,154	1,034,951,322	12,852,020		

本公司貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下:

	105年度	104年度
年初餘額	\$12,852,020	\$10,541,495
本年度提列	3,153,096	3,701,452
轉銷呆帳	(1,840,187)	(2,042,155)
轉銷呆帳後收回數	608,561	583,704
匯率影響數及其他變動	(<u>43,336</u>)	67,524
年底餘額	<u>\$14,730,154</u>	<u>\$12,852,020</u>

本公司 105 及 104 年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下:

	105年度	104年度
拆借金融同業備抵呆帳沖回數	(\$ 2,544)	(\$ 8,243)
貼現及放款備抵呆帳提列數	3,153,096	3,701,452
應收款項備抵呆帳提列(沖回)數	349,258	(135,428)
買入匯款備抵呆帳提列數	8	100
保證責任準備提列(沖回)數	(36,730)	8,549
	\$ 3,463,088	\$3,566,430

玉山銀行為符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額(含短期貿易融資)及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額,備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求,於 104 年度增提足額備抵呆帳。截至 105 年 12 月 31 日止,玉山銀行對授信資產備抵呆帳提存率已符合前述規定。

十三、持有至到期日金融資產 - 淨額

	105年12月31日	104年12月31日
國外機構發行債券	\$ 2,072,989	\$ 3,060,784
金融债券	1,141,265	-
公 司 債	271,596	441,320
國外定期存單	80,697	65,800
政府公債	50,413	1,721,935
	<u>\$3,616,960</u>	<u>\$ 5,289,839</u>

本公司 104 年 12 月 31 日持有至到期日金融資產中,已供作附買回條件交易之帳面金額為 253,680 仟元。

本公司於 104 年度間,因上述部分債券發行人之信用顯著惡化等原因,陸續處分該等債券投資,且處分金額尚不重大,故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至 105 年及 104 年12 月 31 日止,前 3 年度之累計處分金額皆為 21,067 仟元,累計處分損失皆為 2,154 仟元,累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為 0.58%及 0.40%。

十四、其他金融資產 - 淨額

	105年12月31日	104年12月31日
存放金融同業	\$ 26,198,722	\$ 39,737,067
以成本衡量之金融資產—淨額	2,808,591	2,386,072
無活絡市場之債務工具投資-淨額	1,291,160	987,000
客戶保證金專戶	707,403	563,235
其 他	3,393	24,423
	\$31,009,269	\$43,697,797

本公司所持有之未上市(櫃)股票投資,於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量,因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率,致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。本公司105及104年度因部分被投資公司營運產生虧損,故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失分別為6,884仟元及74,900仟元。

本公司無活絡市場之債務工具投資明細如下:

	105年12月31日	104年12月31日			
公司債	\$ 645,580	\$ 658,000			
金融債券	<u>645,580</u>	<u>329,000</u>			
	<u>\$ 1,291,160</u>	<u>\$ 987,000</u>			

客戶保證金專戶明細如下:

	105年12月31日	104年12月31日
銀行存款	\$ 490,254	\$ 448,755
期貨結算機構	217,144	114,480
有價證券	<u> </u>	_
	<u>\$ 707,403</u>	<u>\$ 563,235</u>
	h ===	
客戶保證金專戶餘額	\$ 707,403	\$ 563,235
減:手續費收入待轉出	486	397
期交稅待轉出	125	114
暫 收 款	73	69
期貨交易人權益(附註二八)	<u>\$ 706,719</u>	<u>\$ 562,655</u>

本公司帳列其他金融資產之存放金融同業係包含作為向其他金融機構融資之擔保品、不可提前解約及動用之活期及定期存款與原始到期日超過3個月之定期存款。

十五、投資性不動產-淨額

	105年12	月31日	104年12月31日
土 地	\$ 14	0,895	\$ 416,512
房屋及建築	1,89	<u>2,439</u>	45,287
	<u>\$ 2,03</u>	<u>3,334</u>	<u>\$ 461,799</u>
	土 地	房屋及建築	合 計
成 本			
105 年 1 月 1 日 餘額	\$ 416,519	\$ 51,502	\$ 468,021
增添	-	56,613	56,613
淨兌換差額	(396)	(149,081)	(149,477)
重 分 類	(<u>275,217</u>)	1,950,086	1,674,869
105 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 140,906</u>	<u>\$1,909,120</u>	<u>\$ 2,050,026</u>
104年1月1日餘額	\$ 346,183	\$ 114,588	\$ 460,771
增添	196,799	37,906	234,705
處分	(7,898)	(577)	(8,475)
重 分 類	$(\underline{118,565})$,	(<u>218,980</u>)
104 年 12 月 31 日餘額	\$ 416,519	<u>\$ 51,502</u>	<u>\$ 468,021</u>
田 11 14 中 15 日			
累計折舊及減損	(4) = =>	(4) (245)	(4)
105年1月1日餘額	(\$ 7)	,	(\$ 6,222)
折舊費用	-	(16,531)	(16,531)
提列減損損失	(4)	,	(125)
爭兌換差額 4. 以 転	-	638	638
重分類	<u> </u>	5,548	5,548
105年12月31日餘額	(<u>\$ 11</u>)	(\$ 16,681)	(<u>\$ 16,692</u>)
104 年 1 月 1 日 餘額	(\$ 12)	(\$ 39,489)	(\$ 39,501)
折舊費用	(ψ 12)	(5,605)	(5,605)
處 分	_	372	372
迴轉減損損失	5	175	180
重 分 類	-	38,332	38,332
104年12月31日餘額	$(\frac{\$}{2})$		(\$ 6,222)
1 11 0- H MUDK	(<u>\psi / 1</u>)	(<u>\$ 0,210</u>)	(<u>\$\pi\$ 0,222</u>)

本公司之投資性不動產(不含土地)係以直線基礎按50年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 105 年及 104 年 12 月 31 日之公允價值 分別為 2,800,434 仟元及 721,104 仟元,係委由外部不動產估價師聯合 事務所(非關係人之獨立估價師)採用折現現金流量分析法及外部估價公司與本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎,經比較、分析 及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下:

	10)5年度	1	104年度
投資性不動產之租金收入	\$	4,432	\$	5,459
當年度產生租金收入之投資性不				
動產所發生之直接營運費用	(2,236)	(2,065)
未產生租金收入之投資性不動產				
所發生之直接營運費用	(1,424)	(_	6,827)
	<u>\$</u>	772	(<u>\$</u>	<u>3,433</u>)

十六、不動產及設備-淨額

	105年12月31日	104年12月31日
每一類別之帳面金額		
土 地	\$13,611,866	\$13,258,990
房屋及建築	7,230,073	5,435,945
電腦設備	1,999,707	1,569,431
交通及運輸設備	233,810	210,341
雜項設備	1,111,012	1,017,020
預付房地及設備款	2,253,198	5,300,627
	<u>\$ 26,439,666</u>	<u>\$ 26,792,354</u>

				父週及理颗		損 付 房 地	
	土 地	房屋及建築	電腦設備	設備	雜項設備	及設備款	合 計
成本							
105 年 1 月 1 日餘額	\$ 13,258,990	\$ 8,507,353	\$ 4,258,839	\$ 665,558	\$ 2,789,328	\$ 5,300,627	\$ 34,780,695
本年度企業合併取得							
(附註四九)	-	-	6,661	-	9,164	-	15,825
增添	83,184	693,237	831,477	68,942	285,095	753,023	2,714,958
處 分	-	(6,720)	(379,718)	(23,016)	(53,114)	-	(462,568)
净兑换差额	(5,525)	(1,488)	(13,091)	(2,052)	(19,204)	(101,160)	(142,520)
重分類及其他	275,217	1,417,112	15,613	3,460	107,452	(3,699,292)	(1,880,438)
105 年 12 月 31 日餘額	\$ 13,611,866	\$ 10,609,494	\$ 4,719,781	\$ 712,892	\$ 3,118,721	\$ 2,253,198	\$ 35,025,952
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 12,693,545	\$ 8,100,084	\$ 3,758,734	\$ 640,836	\$ 2,303,142	\$ 920,919	\$ 28,417,260
增添	396,793	275,002	640,400	64,394	441,862	4,727,851	6,546,302
處 分	(4,052)	(618)	(213,514)	(42,717)	(46,077)	-	(306,978)
淨兌換差額	10,944	2,947	2,230	1,994	982	4,356	23,453
重分類及其他	161,760	129,938	70,989	1,051	89,419	(352,499)	100,658
104年12月31日餘額	\$ 13,258,990	\$ 8,507,353	\$ 4,258,839	\$ 665,558	\$ 2,789,328	\$ 5,300,627	\$ 34,780,695

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設 備	雜項設備	合 計
累計折舊及減損 105年1月1日餘額 本年度企業合併取得	\$	-	(\$3,071,408)	(\$ 2,689,408)	(\$ 455,217)	(\$1,772,308)	(\$ 7,988,341)
(附註四九) 處 分		-	306	(6,116) 378,548	- 22,967	(7,681) 52,133	(13,797) 453,954
折舊費用 淨兌換差額 壬八年244		- -	(303,160) 389	(406,226) 3,128	(47,711) 1,043	(286,811) 6,958	(1,043,908) 11,518
重分類及其他 105 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>-</u>	$(\underline{5,548})$ $(\underline{\$3,379,421})$	$(\frac{$2,720,074}{})$	$(\underline{164})$ $(\underline{\$ 479,082})$	(<u>\$ 2,007,709</u>)	$(\underline{5,712})$ $(\underline{\$8,586,286})$
104年1月1日餘額 處 分	\$	-	(\$ 2,701,327) 535	(\$ 2,564,843) 213,508	(\$ 449,038) 41,383	(\$ 1,595,947) 46,057	(\$ 7,311,155) 301,483
折舊費用 淨兌換差額		-	(331,597) (687)	(336,583) (1,490)	(45,981) (1,581)	(220,977) (1,441)	(935,138) (5,199)
重分類及其他 104 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>-</u>	$(\underline{38,332})$ $(\underline{\$3,071,408})$	$(\underline{\$2,689,408})$	$(\frac{$455,217})$	(<u>\$1,772,308</u>)	$(\underline{38,332})$ $(\underline{\$7,988,341})$

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊:

房屋及建築

ガエルへ	
主 建 物	20 至 50 年
房屋附屬設備	10 至 15 年
電腦設備	3至8年
交通及運輸設備	4至10年
雜項設備	1至20年

十七、無形資產-淨額

			105	5年12月31	日	104年12	2月31日
商譽			9	4,518,46 3	3	\$ 4,46	5,432
電腦軟體				998,648	}	76	5,899
銀行執照				514,915			4,821
				•			•
核心存款				126,950)	19	0,813
既有技術				54,727	7		-
客戶關係				28,149)		6,957
			4	6,241,852	-)	\$ 5,95	3 922
			9	00,211,002	■	<u>Ψ Ο,) Ο</u>	0,022
	商譽	電腦軟體	銀行執照	核心存款	既有技術	客戶關係	合 計
105 年 1 月 1 日餘額	\$4,465,432	\$ 765,899	\$ 524,821	\$ 190,813	\$ -	\$ 6,957	\$5,953,922
本年度企業合併取得							
(附註四九)	65,490	467	-	-	60,200	23,900	150,057
單獨取得	-	442,158	-				442,158
攤銷費用	-	(400,076)	-	(60,900)	(5,473)	(2,708)	(469,157)
重分類及其他	-	191,233	-	-	-	-	191,233
净兑换差額	(12,459)	(1,033)	(<u>9,906</u>)	(2,963)			(<u>26,361</u>)
105年12月31日餘額	<u>\$4,518,463</u>	\$ 998,648	<u>\$ 514,915</u>	<u>\$ 126,950</u>	<u>\$ 54,727</u>	\$ 28,149	<u>\$6,241,852</u>
104 年 1 月 1 日餘額	\$4,440,753	\$ 485,354	\$ 505,200	\$ 244,684	\$ -	\$ 7,492	\$5,683,483
單獨取得	-	431,066	-	-	-	-	431,066
攤銷費用	-	(268,980)	-	(60,234)	-	(535)	(329,749)
重分類及其他	-	118,364	-	-	-	-	118,364
淨兌換差額	24,679	95	19,621	6,363			50,758
104年12月31日餘額	\$4,465,432	\$ 765,899	\$ 524,821	\$ 190,813	<u>\$ -</u>	\$ 6,957	\$5,953,922

上述商譽以外之無形資產除銀行執照屬非確定耐用年限無形資產不得攤銷外,有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用:

電腦軟體	3至10年
核心存款	5至16年
客戶關係	11至17年
既有技術	11年

本公司執行資產減損測試時,除投資性不動產以淨公允價值作為可回收金額外,係以營運部門為現金產生單位,因玉山銀行取得子公司聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司、概括承受高雄企銀、竹南信合社及嘉義四信資產及負債所產生之商譽,已分攤至因合併或概括承受而新增之營業單位所屬之營運部門(商譽所屬現金產生單位)。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定,所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎,於永續經營假設下,根據資本財評價模式(CAPM)估計折現率,將各現金產生單位預估未來5年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後,並無減損情事發生。

十八、其他資產 - 淨額

	105年12月31日	104年12月31日
存出保證金-淨額	\$ 3,220,122	\$ 4,657,608
營業保證金及交割結算基金	613,700	640,912
預付款項	420,444	215,714
代收承銷股款	13,996	543,328
其 他	114,280	78,489
	<u>\$4,382,542</u>	\$ 6,136,051

十九、央行及金融同業存款

	105年12月31日	104年12月31日
銀行同業拆放	\$ 46,277,361	\$ 63,883,482
中華郵政轉存款	3,209,433	3,393,345
央行拆放	1,613,950	987,000
銀行同業存款	1,081,042	2,575,087
透支銀行同業	304,446	305,120
央行存款	<u>29,774</u>	26,096
	\$52,516,006	\$ 71,170,130

二十、附買回票券及債券負債

本公司於 105 年及 104 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 8,881,723 仟元及 8,034,391 仟元,經約定應分別於期後以 8,912,263 仟元及 8,069,478 仟元陸續買回。

二一、應付商業本票-淨額

本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日應付商業本票面額分別為 2,558,000 仟元及 2,280,000 仟元, 年貼現率分別為 0.38%-0.74%及 0.38%-0.68%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

二二、應付款項

	105年12月31日	104年12月31日
應付待交換票據	\$ 9,731,186	\$ 3,224,135
應付費用	3,923,906	3,228,190
應付承購帳款	2,553,922	1,800,560
應付利息	2,000,947	2,063,429
應付交割帳款	1,837,834	1,155,310
承兌匯票	1,459,995	1,576,654
應付帳款	1,426,021	3,086,878
應付融券擔保價款	695,481	744,719
融券保證金	637,616	728,523
應付代收款	565,672	706,907
應付信用卡款	554,322	559,364
應付其他稅款	328,294	293,708
其 他	1,787,843	2,273,273
	<u>\$ 27,503,039</u>	<u>\$ 21,441,650</u>

二三、存款及匯款

	105年12月31日	104年12月31日
支票存款	\$ 15,688,524	\$ 12,446,708
活期存款	434,388,452	403,804,708
活期儲蓄存款	465,727,536	420,709,502
定期存款	362,056,870	344,160,558
可轉讓定期存單	6,981,600	1,378,600
定期儲蓄存款	262,825,365	264,452,817
公庫存款	8,753,254	8,581,748
匯 款	694,787	859,308
	<u>\$1,557,116,388</u>	\$1,456,393,949

二四、應付債券

105年12月31日	104年12月31日
\$ 42,250,000	\$ 44,950,000
2,000,000	2,000,000
3,800,000	3,800,000
900,000	_
\$48,950,000	<u>\$50,750,000</u>
	\$ 42,250,000 2,000,000 3,800,000 900,000

母公司於 99 年 4 月 28 日發行 99 年度第一期無擔保次順位公司債 2,000,000 仟元,每張票面金額為 10,000 仟元,票面利率為 2.70%,每年單利計、付息一次,發行期限 7 年,到期一次還本。

母公司於 101 年 6 月 29 日發行 101 年度第一期無擔保次順位公司債 3,800,000 仟元,每張票面金額為 10,000 仟元,票面利率為 1.75%,每年單利計、付息一次,發行期限 7 年,到期一次還本。

母公司於 105 年 9 月 22 日發行 105 年度第一期無擔保普通公司債 900,000 仟元,每張票面金額為 10,000 仟元,票面利率為 0.75%,每年 單利計、付息一次,發行期限 5 年,到期一次還本。

母公司於 106 年 1 月 20 日發行 105 年度第二期無擔保普通公司債 1,100,000 仟元,每張票面金額為 10,000 仟元,票面利率為 1.10%,每 年單利計、付息一次,發行期限 5 年,到期一次還本。

玉山銀行發行之金融債券明細如下:

土山銀行發行之金融債券	明細如卜・	
	105年12月31日	104年12月31日
98 年度第三期次順位金融債券		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
-98年4月3日發行,共分為		
二券,A 券 5 年 6 個月期,票		
面利率為 2.15%,每年單利		
計、付息一次,到期一次還		
本;B券7年期,票面利率為		
2.50%,每年單利計、付息一		
次,到期一次還本	\$ -	\$ 300,000
98年度第五期7年期次順位金融	Ψ	Ψ 200,000
债券-98 年 7 月 17 日發行,		
票面利率為 2.50%, 每年單利		
計、付息一次,到期一次還本	_	900,000
98年度第六期7年期次順位金融		700,000
倩券-98 年 10 月 20 日發行,		
票面利率為 2.35%, 每年單利		
計、付息一次,到期一次還本	_	1,500,000
99年度第一期7年期次順位金融		1,500,000
债券-99 年 5 月 28 日發行,		
票面利率為 2.20%, 每年單利		
計、付息一次,到期一次還本	3,000,000	3,000,000
99年度第二期7年期次順位金融	3,000,000	3,000,000
债券-99 年 7 月 13 日發行,		
票面利率為 2.20%, 每年單利		
計、付息一次,到期一次還本	2,500,000	2,500,000
100 年度第一期 7 年期次順位金	2,000,000	2,000,000
融債券-100 年 5 月 24 日發		
行, 票面利率為 1.73%, 每年		
單利計、付息一次,到期一次		
還本	2,100,000	2,100,000
100 年度第二期7年期次順位金	2/100/000	2,100,000
融債券-100 年 10 月 28 日發		
行, 票面利率為 1.80%, 每年		
單利計、付息一次,到期一次		
還本	2,900,000	2,900,000
101 年度第一期7年期次順位金	2,700,000	2,700,000
融債券-101 年 4 月 27 日發		
行, 票面利率為 1.58%, 每年		
單利計、付息一次,到期一次		
還本	2,280,000	2,280,000
~ '	_,_00,000	_,_00,000

	105年12月31日	104年12月31日
101年度第二期10年期次順位金融債券-101年6月28日發行,票面利率為1.68%,每年單利計、付息一次,到期一次	ф. 2 72 0 000	ф. 2 72 0 000
還本 101 年度第三期次順位金融債券 -101 年8 月 27 日發行,共分 為二券,A 券7 年期,票面利 率為 1.50%,每年單利計、付 息一次,到期一次還本;B 券 10 年期,票面利率為 1.62%, 每年單利計、付息一次,到期	\$ 2,720,000	\$ 2,720,000
一次還本 102年度第一期次順位金融債券 —102年5月24日發行,共分 為二券,A券7年期,票面利 率為1.55%,每年單利計、付 息一次,到期一次還本;B券 10年期,票面利率為1.70%, 每年單利計、付息一次,到期	8,000,000	8,000,000
一次還本 102 年度第二期 7 年期次順位金 融債券-102 年 8 月 28 日發 行,票面利率為 1.75%,每年 單利計付息一次,到期一次還	2,300,000	2,300,000
本 102 年度第三期次順位金融債券 -102 年 12 月 19 日發行,共 分為二券,A 券 5 年 6 個月 期,票面利率為 1.75%,每年 單利計、付息一次,到期一次 還本;B 券 7 年期,票面利率 為 1.85%,每年單利計、付息 一次,到期一次還本	2,700,000	2,700,000
一次,到期一次逐本	1,500,000	1,500,000

	105年12月31日	104年12月31日
103 年度第一期次順位金融債券		
-103年3月7日發行,共分		
為二券,A券7年期,票面利		
率為 1.80%,每年單利計、付		
息一次,到期一次還本;B券		
10 年期,票面利率為 1.95%,		
每年單利計、付息一次,到期		
一次還本	\$ 3,500,000	\$ 3,500,000
104 年度第一期次順位金融債券		
-104 年 4 月 30 日發行, 共分		
為二券,A券7年期,票面利		
率為 1.80%, 每年單利計、付		
息一次,到期一次還本;B券		
10年期,票面利率為 2.10%,		
每年單利計、付息一次,到期	F 000 000	5 000 000
一次還本	5,000,000	5,000,000
104 年度第二期次順位金融債券		
-104 年 9 月 29 日發行,共分 為二券,A 券 7 年期,票面利		
為 1.65%, 每年單利計、付		
华為 1.03 / 6 , 每 中 早 利 訂 、 行 息 一 次 , 到 期 一 次 還 本 ; B 券		
心一头,到朔一头逐本,B 分 10 年期,票面利率為 2.00%,		
每年單利計、付息一次,到期		
一次還本	3,750,000	3,750,000
八型年	\$42,250,000	\$44,950,000
	<u> </u>	<u>Ψ 11/20/000</u>

玉山銀行發行之金融債券原始認列時指定透過損益按公允價值變動列入損益之金融負債明細如下:

	105年12	月31日	104年12月31日
103 年度第一期無擔保美元計價			
一般順位金融債券	\$	-	\$ 10,623,138
104 年度第一期無擔保美元計價			
次順位金融債券	2,93	7,252	2,897,425
104 年度第二期無擔保美元計價			
非累積次順位金融債券	2,55	2,508	2,789,284

	105年12月31日	104年12月31日
104 年度第三期無擔保美元計價		
次順位金融債券	\$ 2,172,550	\$ 2,133,291
104 年度第四期無擔保美元計價		
非累積次順位金融債券	1,326,842	1,326,777
105 年度第一期無擔保美元計價		
次順位金融債券	8,207,951	-
105 年度第二期無擔保美元計價		
非累積次順位金融債券	7,385,711	-
105 年度第三期無擔保美元計價		
次順位金融債券	2,776,330	-
105 年度第四期無擔保美元計價		
非累積次順位金融債券	2,816,048	-
105 年度第五期無擔保美元計價		
非累積次順位金融債券	2,936,263	_
	<u>\$ 33,111,455</u>	<u>\$19,769,915</u>

玉山銀行於 103 年 8 月 27 日發行 103 年度第一期無擔保美元計價 一般順位金融債券美金 3 億元,發行期限 20 年,票面利率為 0%,發 行滿二年後玉山銀行得於每年 8 月 27 日以約定贖回價格執行買回權, 若發行期間未執行買回權,則於到期日一次返還。玉山銀行於 105 年 8 月 29 日依發行要點行使提前贖回 103 年度第一期無擔保美元計價一般 順位金融債券美金 3 億元。

玉山銀行於 104 年 5 月 27 日發行 104 年度第一期無擔保美元計價 次順位金融債券美金 85,000 仟元,發行期限 30 年,票面利率為 0%, 發行屆滿七年時及其後每五年,在符合發行辦法所列條件,且經主管 機關事前核准前提下,玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權,若發 行期間未執行買回權,則於到期日一次返還。

玉山銀行於 104 年 5 月 27 日發行 104 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 85,000 仟元,票面利率為 4.97%,於符合利息支付條件下,每年 7 月 1 日單利計、付息一次,發行屆滿十五年後,在符合發行辦法所列條件,且經主管機關事前核准前提下,玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 104 年 10 月 28 日發行 104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券美金 63,000 仟元,發行期限 30 年,票面利率為 0%,發行屆滿七年時及其後每五年,在符合發行辦法所列條件,且經主管機關事前核准前提下,玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權,若發行期間未執行買回權,則於到期日一次返還。

玉山銀行於 104 年 10 月 28 日發行 104 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 43,000 仟元,票面利率為5.10%,於符合利息支付條件下,每年7月1日單利計、付息一次,發行屆滿十五年後,在符合發行辦法所列條件,且經主管機關事前核准前提下,玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 105年1月22日發行 105年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券美金 240,000仟元,發行期限 30年,票面利率為 0%,發行屆滿七年時及其後每五年,在符合發行辦法所列條件,且經主管機關事前核准前提下,玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權,若發行期間未執行買回權,則於到期日一次返還。

玉山銀行於 105 年 1 月 22 日發行 105 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 240,000 仟元,票面利率為5.10%,於符合利息支付條件下,每年 7 月 1 日單利計、付息一次,發行屆滿十五年後,在符合發行辦法所列條件,且經主管機關事前核准前提下,玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第三期無擔保美元計價 次順位金融債券美金 95,000 仟元,發行期限 30 年,票面利率為 0%, 發行屆滿七年時及其後每五年,在符合發行辦法所列條件,且經主管 機關事前核准前提下,玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權,若發 行期間未執行買回權,則於到期日一次返還。

玉山銀行於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 95,000 仟元,票面利率為 4.41%,於符合利息支付條件下,每年 7 月 1 日單利計、付息一次,發行屆滿十五年後,在符合發行辦法所列條件,且經主管機關事前核准前提下,玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 105 年 12 月 29 日發行 105 年度第五期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 90,000 仟元,票面利率為4.85%,於符合利息支付條件下,每年 7 月 1 日單利計、付息一次,發行屆滿十五年後,在符合發行辦法所列條件,且經主管機關事前核准前提下,玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行為規避前述金融債券之利率風險而承作利率交換合約,該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益,為消除會計不一致,故玉山銀行將前述金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

玉山銀行為提高自有資本適足率及強化資本結構,業經金管會分別於 105 年 4 月 15 日及 105 年 12 月 9 日核准發行無到期日非累積次順位金融債券與長期次順位金融債券額度計新臺幣 100 億元(或等值外幣)及一般順位金融債券美金 3 億元。

截至本合併財務報告發布日止,玉山銀行尚未發行額度為新臺幣 9.6億元及美金3億元。

二五、其他借款

	1	105年12月31日		104年12月31日							
	金	額	利	率	%	金	客	頁	利	率	%
短期借款	\$ 29	99,813	1.1	15-3.	.90	\$	546,140			3.45	
長期借款	3,29	92,458	3.2	21- 3.	.73		723,800		2.5	51-2.	.75
	\$ 3,59	92,271				\$ 1	L <u>,269,940</u>				

二六、負債準備

	105年12月31日	104年12月31日
員工福利負債準備	\$ 292,484	\$ 312,970
保證責任準備	124,146	160,947
其 他	<u>25,641</u>	25,180
	<u>\$ 442,271</u>	<u>\$ 499,097</u>

二七、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度,係屬政府管理之確定提撥退休計畫,依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於 105 及 104 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 293,953 仟元及257,323 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司對正式員工訂有員工退休辦法,係屬確定福利退休計畫。依該辦法,員工退休金之給與係自員工受僱日起算之工作年資,按勞動基準法規定計算。

玉山金控每月按員工薪資總額百分之五·五四提撥職工退休基 金存入臺灣銀行退休金專戶,並委託勞動部勞動基金運用局管理。

玉山銀行每月按精算結果提撥職工退休基金,其中按員工薪資 總額百分之二所提存部分存入臺灣銀行退休金專戶,並委託勞動部 勞動基金運用局管理,超過部分則存入金融機構,由職工退休基金 管理委員會保管運用。

玉山證券每月按員工薪資總額百分之四提撥勞工退休準備金存 入臺灣銀行退休金專戶,並委託勞動部勞動基金運用局管理。

自 94 年 7 月 1 日起,本公司對於選擇繼續適用「勞動基準法」 之員工,每月仍依上述方式提撥職工退休基金。

本公司並無影響勞動部勞動基金運用局投資管理策略之權利。 若年度終了前,估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工,則於次年度3月底前一次提撥其差額。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下:

	105年12月31日	104年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,806,164	\$ 1,745,135
計畫資產公允價值	(<u>1,548,206</u>)	(1,464,257)
提撥短絀	257,958	280,878
淨確定福利資產(帳列其他資		
產一其他)	34,526	32,092
淨確定福利負債(帳列員工福		
利負債準備)	<u>\$ 292,484</u>	<u>\$ 312,970</u>

淨確定福利負債變動如下:

	確定福利	計畫資產	
	義 務 現 值	公允價值	合 計
104年1月1日	\$1,572,485	(\$1,403,762)	\$ 168,723
服務成本		,	
當期服務成本	21,516	(1,210)	20,306
利息費用(收入)	31,898	$(\underline{27,655})$	4,243
認列於損益	53,414	$(\underline{28,865})$	24,549
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於			
淨利息之金額外)	-	(38,333)	(38,333)
精算(利益)損失一財務			
假設變動	116,371	(59)	116,312
精算損失—經驗調整	<u>51,825</u>	_ 	<u>51,825</u>
認列於其他綜合損益	<u>168,196</u>	(38,392)	129,804
雇主提撥	-	(42,198)	$(\underline{42,198})$
福利支付	(48,960)	48,960	-
104年12月31日	<u>1,745,135</u>	(<u>1,464,257</u>)	280,878
本年度企業合併取得(附註四	04.44.4	(10 (16)	4.77
九)四次上	24,414	(19,646)	4,768
服務成本	22.057		22.057
當期服務成本 利息費用(收入)	22,857	-	22,857
利息 買用 (收入) 認列於損益	<u>28,105</u>	(23,964)	4,141
再衡量數	<u>50,962</u>	(23,964)	<u>26,998</u>
打锅里数 計畫資產報酬(除包含於			
淨利息之金額外)	_	(27,257)	(27,257)
精算利益-財務假設變動	(25,439)	(27,207)	(25,439)
精算損失—經驗調整	33,717	_	33,717
認列於其他綜合損益	8,278	(27,257)	(18,979)
雇主提撥		(35,707)	(35,707)
福利支付	(22,625)	22,625	(<u></u>
105年12月31日	\$1,806,164	$(\underline{\$1,548,206})$	\$ 257,958

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險:

- 投資風險:勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式,將勞工退休基金分別投資於國內(外)權益證券與債務證券及銀行存款等標的,惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
- 利率風險:政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加, 惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加,兩者對淨確定福利 負債之影響具有部分抵銷之效果。
- 3. 薪資風險:確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪 資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算,衡量日 之重大假設如下:

	105年12月31日	104年12月31日
折 現 率	1.25%-1.80%	1.40%-1.90%
計畫資產之預期報酬率	1.40%-1.80%	1.40%-1.90%
未來薪資水準增加率	2.00%-3.00%	2.00%-2.50%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動,在所有其他假設維持不變之情況下,將使確定福利義務現值增加(減少)之金額如下:

	105年12月31日	104年12月31日
折 現 率		
增加 0.25%	(<u>\$ 64,124</u>)	(<u>\$ 66,005</u>)
減少 0.25%	<u>\$ 67,167</u>	\$ 69,282
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 65,315</u>	<u>\$ 67,369</u>
減少 0.25%	(<u>\$ 62,724</u>)	(<u>\$ 64,564</u>)

由於精算假設可能彼此相關,僅單一假設變動之可能性不大,故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

本公司預期於 105 年及 104 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 36,263 仟元及 42,396 仟元。本公司於 105 年及 104 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 8 至 19.79年及 12.52 至 20.96 年。

二八、其他金融負債

		105年12月31日	104年12月31日
結構	导型商品所收本金	\$ 5,896,546	\$ 465,090
期貨	了交易人權益	706,719	562,655
存入	保證金	300,296	292,212
撥入	備放款	<u>-</u>	2
		<u>\$ 6,903,561</u>	<u>\$1,319,959</u>
二九、 <u>其</u> 化	也負債		
		105年12月31日	104年12月31日
預收	、款項	\$ 1,280,089	\$ 1,174,507
遞延	连收入	630,325	431,137
代收	(承銷股款	13,996	543,249
其	他	24,139	7,276
		<u>\$ 1,948,549</u>	<u>\$ 2,156,169</u>
三十、 <u>利</u> 息	息淨收益_		
		105年度	104年度
利息	。收入		
	貼現及放款利息收入	\$ 23,851,293	\$ 23,395,736
	投資有價證券利息收入	2,626,756	2,038,332
	信用卡循環利息收入	1,759,801	1,872,826
	存放及拆放同業利息收入	1,330,817	2,035,336
	其 他	255,324	638,951
		29,823,991	29,981,181
利息	、費用		
	存款利息費用	(9,188,575)	(10,632,597)
	發行債券利息費用	(936,541)	(950,242)
	央行及同業融資利息費用	(872,573)	(651,346)
	其 他	(241,631)	(<u>273,368</u>)
		(<u>11,239,320</u>)	(12,507,553)
		<u>\$18,584,671</u>	<u>\$17,473,628</u>
三一、 <u>手</u> 約	賣費及佣金淨收益		
		105年度	104年度
手續	貴貴及佣金收入		
	信用卡手續費收入	\$ 5,252,193	\$ 4,435,756
	保險佣金收入	5,134,541	4,002,583
	信託業務手續費收入	2,806,871	3,121,624

	105年度	104年度
放款手續費收入	\$ 1,471,176	\$ 1,626,515
經紀手續費收入	694,147	774,660
其 他	2,001,377	1,537,569
	17,360,305	15,498,707
手續費及佣金費用		
代理費用	(690,523)	(632,731)
電腦處理費	(320,575)	(300,492)
跨行手續費	(317,282)	(290,201)
其 他	$(\underline{483,355})$	(<u>397,108</u>)
	$(\underline{1,811,735})$	$(\underline{1,620,532})$
	<u>\$15,548,570</u>	<u>\$13,878,175</u>

三二、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

			105年度		
持有供交易之金融資產 原始認列時指定透過損	股利收入	利 息 收 入 (費 用) \$ 1,530,632	處 分 利 益 (損 失) \$14,636,087	評 價 利 益 (損 失) (\$ 5,181,928)	승 計 \$11,040,135
益按公允價值衡量之 金融資產 持有供交易之金融負債 原始認列時指定透過損	<u>-</u>	3,364,736 -	37,627 (12,386,738)	170,115 3,127,835	3,572,478 (9,258,903)
益按公允價值衡量之 金融負債	<u>-</u> \$ 55,344	(<u>1,619,437</u>) \$ 3,275,931	(<u>1,857</u>) <u>\$ 2,285,119</u>	1,555,038 (<u>\$ 328,940</u>)	(<u>66,256</u>) <u>\$ 5,287,454</u>
			104年度		
		43 6 11			
持有供交易之金融資產	股利收入	利 息 收 入 (費 用) \$ 1,895,453	處分利益 (損失) \$4,704,233	評 價 利 益 (損 失) \$ 1,607,891	<u>合</u> 計 \$ 8,241,218
持有供交易之金融資產 原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產 持有供交易之金融負債 原始認列時指定透過損		(費用)		(損失)	会 計 \$ 8,241,218 2,135,774 (2,516,694)

三三、員工福利、折舊及攤銷費用

	105年度	104年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 8,566,403	\$ 7,656,005
勞健保費用	572,865	531,703
員工優惠存款超額利息	165,084	156,741
退職後福利	320,951	281,872
其 他	559,102	431,266
折舊費用	1,060,439	940,743
攤銷費用	474,388	334,516

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月 8 日經股東常會決議修正之章程,母公司係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益(已預先保留彌補數額後)分別以 2.7%及不逾 0.9%提撥員工酬勞及董事酬勞。母公司 105 及 104 年度估列員工酬勞分別為 353,147 仟元及342,877 仟元,估列董事酬勞分別為 99,000 仟元及 109,000 仟元。

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動,則依會計估計 變動處理,於次一年度調整入帳。

母公司分別於 106 年 3 月 1 日及 105 年 3 月 18 日董事會決議配發 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞如下:

	105 年度	104年度
員工酬勞一現金	\$ 1,203	\$ 72
員工酬勞一股票	351,888	342,805
董事酬勞—現金	99,000	97,000

母公司 105 及 104 年度員工酬勞股數分別為 18,868 仟股及 18,530 仟股,係分別按董事會決議之金額除以董事會決議日前一日之收盤價 18.65 元及 18.50 元計算。

前述 105 年董事會決議配發 104 年度員工酬勞及董事酬勞與 104 年度合併財務報告認列金額差異,主要係估計改變,已調整為 105 年度之損益。

有關母公司董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊,請至臺灣證 券交易所「公開資訊觀測站」查詢。 母公司於 104 年 6 月 12 日之股東常會決議配發 103 年度員工紅利及董事酬勞如下:

	103年度
員工紅利-現金	\$ 1,599
員工紅利一股票	282,672
董事酬勞一現金	90,000

股東會決議採股票發放員工紅利時,員工紅利股數以決議分紅之 金額除以股票公允價值決定,股票公允價值係以股東會決議日前一日 之收盤價,並考量除權除息之影響為計算基礎。

前述104年股東常會決議配發103年度員工紅利及董事酬勞與103年度合併財務報告認列金額差異,主要係估計改變,已調整為104年度之損益。

有關母公司 104 年股東常會決議之員工紅利及董事酬勞資訊,請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三四、所得稅

依金融控股公司法第四十九條規定,母公司持有本國子公司股份,達已發行股份總數百分之九十者,得自其持有期間在一個課稅年度內滿12個月之年度起,選擇以母公司為納稅義務人,依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報;其他有關稅務事項,應由母公司及本國子公司分別辦理。

本公司自92年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下:

	105年度	104年度
本期所得稅		
本年度產生者	\$ 2,259,338	\$ 1,910,735
未分配盈餘加徵 10%	24,117	2,102
以前年度之調整	5,249	$(\underline{4,531})$
	2,288,704	1,908,306

	105年度	104年度
遞延所得稅		
本年度產生者	(\$ 67,472)	(\$ 1,761)
以前年度之調整	1,258	(373)
	((2,134)
認列於損益之所得稅費用	\$ 2,222,490	\$1,906,172
	* =/===/ = *	4 - 1/ · · · / - · -
會計所得與當年度所得稅	,費用之調節如下:	
	105年度	104年度
繼續營業單位稅前淨利	\$15,205,672	\$14,785,131
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用(17%)	\$ 2,584,964	\$ 2,513,472
稅上不可減除之費損	171,883	64,176
免稅所得	(853,123)	(880,034)
基本稅額應納差額	13,762	200,573
未分配盈餘加徵 10%	24,117	2,182
土地增值稅	, -	493
未認列之可減除暫時性差異	181,108	(77,948)
於其他轄區營運之個體不同	,	(
稅率之影響數	93,272	88,257
以前年度之所得稅費用於本	,	,
年度之調整	6,507	(4,999)
認列於損益之所得稅費用	\$ 2,222,490	\$ 1,906,172
		
(二) 認列於其他綜合損益之所得稅		
	105年度	104年度
遞 延 所 得 稅		
認列於其他綜合損益一不重		
分類至損益之項目		
- 確定福利計畫之再衡		
量數	(\$ 57 <u>4</u>)	(\$ 33)
認列於其他綜合損益-可能	/	//
重分類至損益之項目		
- 國外營運機構財務報		
表之換算	(254,116)	103,557
- 備供出售金融資產未	, -,	-,
實現損益	19,412	(<u>6,329</u>)
	(234,704)	97,228
認列為其他綜合損益之所得	\ <u></u> /	
稅費用(利益)	(<u>\$ 235,278</u>)	\$ 97,195
•	\ <u> </u>	

(三) 本期所得稅資產與負債

	105年12月31日	104年12月31日
本期所得稅資產 應收退稅款	<u>\$ 33</u>	<u>\$ 104</u>
本期所得稅負債 應付所得稅	<u>\$ 1,636,966</u>	<u>\$ 1,144,949</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下:

105 年度

			認列於其他			
	年 初 餘 額	認列於損益	綜合損益	兌換差額	其 他	年 底 餘 額
遞延所得稅資產						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡						
量之金融工具	\$ 114,830	\$ 18,831	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 133,661
備抵呆帳	266,220	(241,245)	-	(10)	-	24,965
備供出售金融資產	8,298	-	(8,298)	-	-	-
其他金融資產	15,230	(8,308)	-	-	-	6,922
投資性不動產	36	21	-	-	-	57
不動產及設備	3,996	209	-	-	-	4,205
承受擔保品	2,133	-	-	-	-	2,133
其他資產	107	-	-	-	-	107
應付休假給付	41,443	7,200	-	-	201	48,844
其他負債	20,070	6,215	-	-	-	26,285
國外營運機構兌換差額	-	-	30,587	-	-	30,587
遞延收入	16	3	-	-	-	19
確定福利計畫	194	4	574	-	642	1,414
租賃誘因-租金費用認						
列	678	(489)	-	-	-	189
其 他	526	1,653	<u>-</u>	(11)	382	2,550
	473,777	(215,906)	22,863	(21)	1,225	281,938
虧損扣抵	26,962	132,487		(3,123)		156,326
	\$ 500,739	(<u>\$ 83,419</u>)	\$ 22,863	$(\underline{\$} \ 3,144)$	<u>\$ 1,225</u>	\$ 438,264
遞延所得稅負債						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡						
量之金融工具	\$ 381,598	(\$ 110,977)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 270,621
備供出售金融資產	8,837	(18)	11,114	(326)	-	19,607
不動產及設備	4,521	(443)	-	(84)	-	3,994
無形資產	517,400	3,381	-	-	-	520,781
未實現兌換損益	20,326	(645)	-	-	-	19,681
土地增值稅準備	90,510	-	-	-	-	90,510
國外營運機構兌換差額	223,529	-	(223,529)	-	-	-
採用權益法認列子公司						
利益之份額	40,726	(40,726)	-	-	-	-
發行認購(售)權證利						
益	557	(_	352
	\$1,288,004	(<u>\$ 149,633</u>)	(<u>\$ 212,415</u>)	(<u>\$ 410</u>)	<u>\$ -</u>	<u>\$ 925,546</u>

104 年度

			認列於其他			
	年 初 餘 額	認列於損益	綜合損益	兌換差額	其 他	年 底 餘 額
遞延所得稅資產						,
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡						
量之金融工具	\$ 54,328	\$ 60,502	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 114,830
備抵呆帳	3	266,217	-	-	-	266,220
備供出售金融資產	1,490	-	6,808	-	-	8,298
其他金融資產	10,064	5,166	-	-	-	15,230
投資性不動產	66	(30)	-	-	-	36
不動產及設備	3,657	339	-	-	-	3,996
承受擔保品	2,133	-	-	-	-	2,133
其他資產	107	-	-	-	-	107
應付休假給付	37,476	3,967	-	-	-	41,443
其他負債	14,009	6,061	-	-	-	20,070
遞延收入	347	(334)	-	3	-	16
確定福利計畫	252	(91)	33	-	-	194
租賃誘因-租金費用認						
列	-	678	-	-	-	678
其 他		511		<u>15</u>		526
	123,932	342,986	6,841	18	-	473,777
虧損扣抵		27,339		(377)		26,962
	\$ 123,932	\$ 370,325	\$ 6,841	(<u>\$ 359</u>)	<u>\$ -</u>	\$ 500,739
遞延所得稅負債						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡						
量之金融工具	\$ 20,181	\$ 361,417	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 381,598
備供出售金融資產	8,095	220	479	43	-	8,837
不動產及設備	279	4,105	-	137	-	4,521
無形資產	512,550	4,850	-	-	-	517,400
未實現兌換損益	33,421	(13,097)	-	2	-	20,326
土地增值稅準備	91,495	(468)	-	-	(517)	90,510
國外營運機構兌換差額	119,972	-	103,557	-	-	223,529
採用權益法認列子公司						
利益之份額	30,119	10,607	-	-	-	40,726
發行認購(售)權證利						
益		557			_	557
	\$ 816,112	\$ 368,191	<u>\$ 104,036</u>	<u>\$ 182</u>	(<u>\$ 517</u>)	<u>\$1,288,004</u>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

可減除暫時性差異105年12月31日104年12月31日§ 3,771,785§ 2,155,226

(六) 兩稅合一相關資訊

				玉山保險	•
	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	經 紀 人	玉山創投
可扣抵稅額帳戶餘額					
105年12月31日	\$ 37,009	\$ 68,042	\$ 6,527	\$ -	\$ 5,043
104年12月31日	42,064	34,205	3,894	-	5,442
分配 105 年度盈餘之					
預計稅額扣抵比率	14.26%	0.52%	8.27%	-	24.28%
分配 104 年度盈餘之					
實際稅額扣抵比率	11.31%	0.29%	2.44%	-	3.23%

由於實際分配予股東之可扣抵稅額,應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準,因此本公司預計 105 年度盈餘分配之稅額

扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所 差異。

- (七)本公司105年及104年12月31日皆無屬86年度(含)以前之未分配盈餘。
- (八) 所得稅申報案件業經稅捐機關核定年度如下:

(九) 玉山證券對於 94 至 99 年度營利事業所得稅核定稅額較原申報數增加共計 93,596 仟元,主要係臺北國稅局認定認購權證避險損失係證券交易損失、加計非屬玉山證券持有之債券利息收入、否准認列玉山證券受讓永利證券股份有限公司產生之營業權攤銷費用及利息支出分攤之認定與玉山證券不同。玉山證券不服前述之核定結果,乃依法提出行政救濟。玉山證券已於 103 年 12 月與臺北國稅局協談利息支出分攤之認定方式,臺北國稅局已於 104 年度間依協談結果作成復查決定。臺北國稅局亦於 104 年 1 月復查決定追減前述非屬玉山證券持有之債券利息收入而補徵稅額計 9,851 仟元。另最高行政法院於 105 年 10 月及 11 月間,陸續駁回玉山證券對前述認購權證避險損失及營業權攤銷争執部分已告確定。玉山證券對於相關之所得稅影響數已全數估列入帳。

三五、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下:

		股數(分母)	
	金額 (分子)	(仟股)	每股盈餘(元)
105 年度			
基本每股盈餘	\$ 13,135,212	8,761,502	<u>\$ 1.50</u>
具稀釋作用之潛在普通股之			
影響:			
員工酬勞	_	23,143	
稀釋每股盈餘	\$13,135,212	8,784,645	<u>\$ 1.50</u>

(接次頁)

(承前頁)

		股數(分母)	
	金額 (分子)	(仟股)	每股盈餘(元)
104 年度			
基本每股盈餘	\$12,816,347	8,675,279	<u>\$ 1.48</u>
具稀釋作用之潛在普通股之			
影響:			
員工分紅或員工酬勞	-	25,365	
海外可轉換公司債	278	64,131	
稀釋每股盈餘	\$12,816,625	8,764,775	<u>\$ 1.46</u>

計算每股盈餘時,無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整,每股盈餘變動如下:

	追	溯	調	整	前	追	溯	調	整	後
基本每股盈餘(元)		\$	1.	<u>63</u>			\$	1.	<u>48</u>	
稀釋每股盈餘(元)		\$	1.	<u>61</u>			\$	1.	<u>46</u>	

母公司得選擇以股票或現金發放員工分紅或員工酬勞,則計算稀釋每股盈餘時,假設員工分紅或員工酬勞將採發放股票方式,並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數,以計算稀釋每股盈餘。計算稀釋每股盈餘時,以該潛在普通股資產負債表日之收盤價,作為發行股數之判斷基礎。於次年度決議員工分紅或員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時,亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三六、權 益

(一) 股 本

普通股

	105年12月31日	104年12月31日
額定股數(仟股)	10,000,000	10,000,000
額定股本	<u>\$100,000,000</u>	<u>\$100,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數		
(仟股)	<u>8,765,400</u>	<u>7,951,700</u>
已發行股本	\$ 87,654,000	\$ 79,517,000

已發行之普通股每股面額為10元,每股享有一表決權及收取股利之權利。

母公司發行之應付轉換公司債,104年第1季轉換新股248,650 仟股,依法得先發行新股後辦理變更登記,母公司係以104年4月 24日為增資基準日,並向經濟部辦妥變更登記。

母公司 104 年股東常會決議,自 103 年度盈餘分派股東紅利 6,347,700 仟元及員工紅利 282,672 仟元轉增資發行新股,共計發行新股 650,050 仟股。是項增資案業經金管會函覆申報生效,並向經濟部辦妥變更登記。

母公司 105 年股東常會決議,自 104 年度盈餘分派股東紅利7,951,700 仟元及員工酬勞 342,805 仟元轉增資發行新股,共計發行新股 813,700 仟股。是項增資案已向金管會申報生效,並向經濟部辦妥變更登記。

母公司為配合子公司玉山銀行處分因股份轉換持有母公司股票 及辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證,共計發行海外 存託憑證 14,800 仟單位,每單位表彰 25 股普通股股權,相當於普通 股 370,000 仟股,該存託憑證於盧森堡交易所掛牌買賣。

上述海外存託憑證持有人得於發行後要求兌回,其股票即在國內證券市場流通。前述原發行海外存託憑證 14,800 仟單位,加計因辦理增資追加發行 501 仟單位(相當於普通股 12,513 仟股),及存託機構依發行辦法再發行存託憑證 5,379 仟單位(相當於普通股 134,477 仟股),經減除海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 19,955 仟單位(相當於普通股 498,860 仟股)後,截至 105 年 12 月 31 日,流通在外之存託憑證單位計 725 仟單位,折合普通股 18,310 仟股,占母公司發行股數 0.2068%。

(二) 資本公積

依有關法令規定,資本公積除填補公司虧損外,不得使用,但 超過票面金額發行股票所得之溢額(包括以超過面額發行普通股、 因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等)及受領贈與之所 得產生之資本公積,得用以發放現金股利或撥充資本,惟以資本公 積撥充股本時,每年以實收股本之一定比例為限。

依有關法令規定,因採權益法之股權投資而產生之資本公積, 不得作為任何用途。

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積,如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者,依法得分派現金股利,亦得於轉換當年度撥充資本,且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分,係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

91年1月28日以股份轉換成立母公司之子公司原帳列之未分配 盈餘2,919,727仟元,業已於轉換成立日轉作母公司之資本公積。母 公司91年度股東會決議,將其中1,800,000仟元用以轉作資本。

母公司 105 年 12 月 31 日之資本公積為庫藏股交易及發行股份 之股本溢價,其來源明細及使用情形如下:

來源明細:

子公司之部分	
資本公積(主要係屬股本溢價)	\$ 413,733
法定盈餘公積	2,776,834
特別盈餘公積	109,230
未分配盈餘	2,919,727
	6,219,524
子公司股本總額超過本公司發行股份總額	600,000
91 年 1 月 28 日餘額	6,819,524
母公司92年納入玉山投信為子公司之部分	
法定盈餘公積	4,350
未分配盈餘	7,861
	6,831,735
應付轉換公司債轉換發行新股之部分	
92 年度	9,005
93 年度	2,613,625
95 年度	2,252,133
97 年度	524,401
103 年度	1,012,590
104 年度	995,591

(接次頁)

(承前頁)

子公司出售母公司股票之庫藏股交易 子公司轉讓股份予員工 子公司取得母公司之現金股利 母公司轉讓股份予員工之庫藏股票交易 母公司股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與面額 間之差額	\$ 3,015,943 483 208,161 157,897
99 年度	14,377
100 年度	48,674
100 千及	30,232
101 午及 102 年度	77,059
102 千及 103 年度	100,948
103 午及 104 年度	129,876
母公司董事會決議員工酬勞轉增資發行價格與面額間	129,870
之差額	
105 年度	157,505
母公司現金增資發行價格與面額間之差額	
100 年度	2,500,000
101 年度	1,062,422
103 年度	3,500,000
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份	
基礎給付交易	
100 年度	200,132
103 年度	264,769
	25,707,558
使用情形:	
子公司依其公司章程分配董監事酬勞及員工紅利而減	
少金額	(156,458)
母公司91年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(1,800,000)
母公司92年度股東常會決議資本公積彌補虧損金額	(3,091,451)
母公司98年度股東常會決議員工紅利轉增資發行價格	
與股票面額間之差額	(980)
	<u>\$ 20,658,669</u>

(三) 特別盈餘公積

依金管會函令規定,本公司應將截至99年底前提列之違約損失 準備及買賣損失準備轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損,或特 別盈餘公積已達實收股本50%,得以其半數撥充資本,或特別盈餘 公積逾實收股本,得報經金管會核准,將超過部分迴轉為未分配盈 餘者外,不得使用之。母公司採權益法之股權投資而產生之特別盈餘公積計164,235仟元。

(四) 盈餘分配

依據 104 年 5 月修正之公司法,股息及紅利之分派限於股東, 員工非屬盈餘分派之對象。母公司已於 105 年 6 月 8 日股東常會決 議通過公司章程修正案。有關員工紅利、員工酬勞及董事酬勞估列 基礎及實際配發情形,請參閱附註三三之說明。

依 105 年 6 月 8 日修正前之公司章程,母公司每年度決算如有盈餘,於依法完納一切稅捐後,應先彌補以往年度虧損,再就盈餘依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積,必要時得酌提特別盈餘公積,次就其餘額及迴轉特別盈餘公積,據以提列董事酬勞不逾 1%,員工紅利 3%,剩餘部分連同以前年度保留盈餘由董事會擬具盈餘分配議案,提經股東會決議之。

依 105 年 6 月 8 日修正後之公司章程,母公司每年度決算如有盈餘,於依法完納一切稅捐後,應先彌補累積虧損,再依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積,必要時得酌提特別盈餘公積,次就其餘額及迴轉之特別盈餘公積,連同累積盈餘由董事會擬具盈餘分配議案,提經股東會決議之。

為健全財務結構,提高自有資本比率,母公司股利政策以股票股利為主,若股利所屬年度決算母公司之資本適足率高於主管機關規定標準時,得部分發放現金股利,現金股利不得低於股利總數之10%,但現金股利每股若低於0.1元,則得改以股票股利發放。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法 定盈餘公積得用以彌補虧損,公司無虧損時,法定盈餘公積超過實 收股本總額25%之部分除得撥充股本外,尚得以現金分配。

本公司於分配盈餘時,依法令規定應就當年度發生之帳列其他 股東權益減項淨額(如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備 供出售金融資產未實現評價損益等),自當年度損益與前期未分配盈 餘提列相同數額之特別盈餘公積,屬前期累積之其他股東權益減項 金額,則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時,得就迴轉部分分派盈餘。

依所得稅法規定,本公司分配盈餘時,除屬非中華民國境內居 住者之股東外,其餘股東可獲配按股利分配日稅額扣抵比率計算之 股東可扣抵稅額。

母公司分別於 105 年 6 月 8 日及 104 年 6 月 12 日之股東常會決議通過 104 及 103 年度盈餘分派案如下:

	盈	餘	分	派	案	每	股	股	利	(元)
	10)4年度		103年月	ŧ	-	104年	-度		103	3年度	
法定盈餘公積	\$ 1	,267,973	3	\$ 1,052,	355							
現金股利	3	,419,231	L	3,173,	350	\$		0.43	3	\$ 0.4	3467	57
股票股利	7	,951,700)	6,347,	700			1.00)	0.8	36935	14

母公司 106 年 3 月 1 日董事會擬議 105 年度盈餘分派案及每股 股利如下:

	盈餘分派案	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 1,296,026	
現金股利	4,645,662	\$ 0.53
股票股利	7,012,320	0.80

有關 105 年度之盈餘分派案尚待股東會決議。有關盈餘分派或 虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 非控制權益

	105年度	104年度
年初餘額	\$ 733,792	\$ 784,953
取得金財通商務科技服務股		
份有限公司所增加之非控		
制權益(附註四九)	97,662	-
子公司股東之現金股利	(7,615)	-
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	(152,030)	62,612

(接次頁)

(承前頁)

	105年度	104年度
備供出售金融資產未實		
現評價損益	(\$ 18)	\$ 260
國外營運機構財務報表		
換算之兌換差額	(13,900)	32,414
確定福利計劃之再衡量		
數	(1,008)	-
收購聯合商業銀行非控制權		
益(附註四八)	<u> </u>	(<u>146,447</u>)
年底餘額	<u>\$ 656,883</u>	<u>\$ 733,792</u>

三七、關係人交易

玉山金控係本公司所屬集團之最終控制者。母公司及子公司(係本公司之關係人)間之交易,帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除,故未揭露於本附註。除附表二及其他附註另有說明外,本公司與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下:

(一) 關係人名稱及其關係

關	係	人	名	稱	與	本	公	司	之	關	係
財團法	人玉山文	文 教基金	會及玉山.	志工	受玉	山銀行		之金智	預達其	實收基	金
社會	神福利慈善	事業基:	金會(玉)	山志	總	額三分	入之一	以上さ	こ財團:	法人	
工基	(金會)										
其	他				本公	司之主	要管	理階層	夏 其	他關係	人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款及存款

(1) 放 款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利息收入	年底利率(%)
<u>105 年度</u>				
主要管理階層	\$ 197,037	\$ 154,195	\$ 2,542	
其他關係人	1,895,580	1,753,167	23,852	
	<u>\$ 2,092,617</u>	<u>\$ 1,907,362</u>	<u>\$ 26,394</u>	1.290-2.235
<u>104 年度</u>				
主要管理階層	\$ 231,036	\$ 197,219	\$ 2,677	
其他關係人	1,771,252	1,600,578	23,273	
	\$ 2,002,288	\$ 1,797,797	\$ 25,950	1.280-2.430

(2) 存 款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利息費用	年底利率(%)
105 年度				
主要管理階層	\$ 648,768	\$ 457,607	\$ 2,231	
其他關係人	1,506,948	944,652	13,029	
	<u>\$ 2,155,716</u>	<u>\$ 1,402,259</u>	<u>\$ 15,260</u>	0.000-6.760
<u>104 年度</u>				
主要管理階層	\$ 531,530	\$ 249,992	\$ 1,794	
其他關係人	1,719,455	912,270	13,716	
	<u>\$ 2,250,985</u>	<u>\$ 1,162,262</u>	<u>\$ 15,510</u>	0.000-6.760

註:係每戶1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

					年底保證	費 率
	金		額	年底利率(%)	(%)
	105年12月31日	\$ 11,000		1.38	-	
	104年12月31日	\$ 60,000		1.73	-	
		10	05年)	文	104年度	
3.	捐贈(帳列其他業務及管理					
	費用)					
	其他關係人-玉山志工					
	基金會	<u>\$</u>	50,3	<u>62</u>	<u>\$ 47,149</u>	
4.	其他(帳列其他業務及管理					
	費用)					
	其他關係人	<u>\$</u>		<u>-</u>	<u>\$ 1,825</u>	

上列捐贈予玉山志工基金會款項係供該基金辦理社會福利慈善事業。

5. 玉山銀行於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予 玉山銀行信託部,並於 105 及 104 年度分別收取手續費 209 仟元 及 64 仟元(帳列手續費及佣金淨收益)。

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外,其餘利率均與非關係人相當。

根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定,對有利害關係者,除消費者貸款額度內及對政府貸款外,不得為無擔保授信;

為擔保授信時,應有十足擔保,且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 玉山銀行(含玉山保險經紀人)

(1) 放 款

		最高餘額(註)	左	亡	£Λ	亦石	1 1	白	14	,		利率%
105	: 左 庇	取问际领(江)	<u>+</u>	戊	딺	砂	利	♨	収			70)
100	<u>5年度</u> 子 公 司	\$ 2,747,879	\$	1 4	60,51	17	\$		22,2	25		
	兄弟公司	281,400	Ф	1,40	00,3.	17	Ф			23 14		
	九			11	=2 2 (- 77						
		195,468			53,20				2,5			
	其他關係人	1,855,180	<u>_</u>		14,31		\$		23,3		1.200	0-5.816
		<u>\$ 5,079,927</u>	\$	3,32	<u> </u>	<u> </u>	Ð		48,0	<u> </u>	1.290	J - 3.816
104	<u> 年度</u>											
	 子公司	\$ 2,800,744	\$	2.80	00,74	44	\$		24,8	27		
	兄弟公司	367,600	Ψ	_,	00,.	_	4			16		
	主要管理階層	231,036		19	97,2	19			2,6			
	其他關係人	1,735,060			65,98				22,7'			
) () =	\$ 5,134,440	\$	4,5			\$		50,29		1.280	0-2.430
				,	•				·			
(a) !-												
(2) 存	款											
() . •												
()											年 成	: 利 滚
()		最高餘額(註)	年	底	餘	額	利	息	費	用	年 底	
	5 年度	最高餘額(註)	年	底	餘	額	利	息	費	用		
	<u>;年度</u> 母 公 司		<u>年</u> \$				<u>利</u> \$	息				
	母公司	\$ 4,709,130			78,81			息	费 1,11			
		\$ 4,709,130 50,723		1,3	78,8î 8î	18 17		息	1,1	13		
	母公司 子公司	\$ 4,709,130 50,723 2,399,596		1,3°	78,81 81 23,31	18 17 18		息	1,13 9,63	13 1 34		
	母 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子	\$ 4,709,130 50,723 2,399,596 601,643		1,32 2,02 43	78,81 81 23,31 10,68	18 17 18 81			1,13 9,63 1,98	13 1 34 82		
	母公司 子公司 兄弟公司	\$ 4,709,130 50,723 2,399,596 601,643 1,492,232	\$	1,3° 2,0° 4° 9°	78,81 81 23,31 10,68 37,33	18 17 18 81 31			1,13 9,63	13 1 34 82 09	(
	母 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子	\$ 4,709,130 50,723 2,399,596 601,643	\$	1,32 2,02 43	78,81 81 23,31 10,68 37,33	18 17 18 81 31	\$		1,11 9,63 1,98 13,00	13 1 34 82 09	(%)
<u>105</u>	母 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子 子	\$ 4,709,130 50,723 2,399,596 601,643 1,492,232	\$	1,3° 2,0° 4° 9°	78,81 81 23,31 10,68 37,33	18 17 18 81 31	\$		1,11 9,63 1,98 13,00	13 1 34 82 09	(%)
<u>105</u>	母子 兄弟 守 子	\$ 4,709,130 50,723 2,399,596 601,643 1,492,232	\$	1,3° 2,0° 4° 9°	78,81 81 23,31 10,68 37,33 50,96	18 17 18 81 31 65	\$		1,11 9,63 1,98 13,00	13 1 34 82 09 39	(%)
<u>105</u>	母子 兄弟 要管理 其他關係人	\$ 4,709,130 50,723 2,399,596 601,643 1,492,232 \$ 9,253,324	\$	1,32 2,02 47 93 4,75	78,81 81 23,31 10,68 37,33 50,96	18 17 18 31 31 65	\$		1,11 9,63 1,98 13,00 25,73	13 1 34 82 09 39	(%)
<u>105</u>	母子兄主其 安子兄妻管關係 司司司司階人 司司司司階人 司司司司階	\$ 4,709,130 50,723 2,399,596 601,643 1,492,232 \$ 9,253,324 \$ 6,061,714	\$	1,32 2,02 41 93 4,75 1,00 2,15	78,81 81 23,31 10,68 37,33 50,96	18 17 18 81 31 65 70	\$		1,17 9,63 1,98 13,00 25,73	13 1 34 82 09 39 48	(%)
<u>105</u>	母子兄主其	\$ 4,709,130 50,723 2,399,596 601,643 1,492,232 \$ 9,253,324 \$ 6,061,714 2,589,984	\$	1,32 2,02 41 93 4,75 1,00 2,15 24	78,81 81 23,31 10,68 37,33 50,96	18 17 18 31 31 65 70 08 71	\$		1,11 9,63 1,98 13,00 25,73 8,34 13,59	13 1 34 82 09 39 48 92 48	(%)
<u>105</u>	母子兄主其 年母兄主公公公管關係 公司司司理係 公公管明 司司理條 司司理階	\$ 4,709,130 50,723 2,399,596 601,643 1,492,232 \$ 9,253,324 \$ 6,061,714 2,589,984 481,514	\$	1,35 2,05 41 90 4,75 1,00 2,11 24 90	78,83 83,33 10,68 37,33 50,96 04,97 92,90	118 117 118 118 118 118 119 119 119 119 119 119	\$		1,11 9,63 1,98 13,00 25,73 8,34 13,59 1,74	113 1 1 334 382 999 339 48 48 992 48 444	0.000	%)

註:係每戶1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

	105年12月31日	104年12月31日
(3) 拆放銀行同業(帳列		
存放央行及拆借銀		
行同業)		
子公司	<u>\$ 3,712,085</u>	<u>\$ -</u>
(4) 其他應收款 (帳列應		
收款項)		
子公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 248,815</u>
(5) 銀行同業存款(帳列		
央行及銀行同業存		
款)		
子公司	<u>\$ 692,533</u>	<u>\$ 116,987</u>
(6) 應付連結稅制款 (帳		
列本期所得稅負債)		
母 公 司	<u>\$1,117,741</u>	<u>\$ 878,783</u>

上述應收(付)連結稅制款係因玉山金控自92年度起採用連結稅制合併申報營利事業所得稅所產生。

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外,其餘 利率均與非關係人相當。

玉山銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定, 對有利害關係者,除消費者貸款額度內及對政府貸款外,不 得為無擔保授信;為擔保授信時,應有十足擔保,且其條件 不得優於其他同類授信對象。

2. 玉山證券

(1) 截至 105 年及 104 年 12 月 31 日存放於玉山銀行之存款餘額 達新臺幣一億元以上明細如下:

	105年12月31日	104年12月31日
銀行存款-期貨交易		
保證金	<u>\$175,195</u>	<u>\$249,024</u>
銀行存款-代收承銷		
股款	<u>\$ 13,996</u>	<u>\$543,328</u>
營業保證金	<u>\$495,000</u>	<u>\$510,000</u>
銀行存款	<u>\$ 75,272</u>	<u>\$208,921</u>
受限制資產-流動	<u>\$199,000</u>	<u>\$194,000</u>

- (2) 玉山證券因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業,於105年及104年12月31日向玉山銀行申請擔保透支額度均為3,000,000仟元。上述透支額度由其他金融機構出具保證函提供還款保證,並質押定期存單及不動產予玉山銀行作為擔保。截至105年及104年12月31日均無透支餘額。
- (3) 玉山證券因業務需求,向玉山銀行申請短期擔保放款額度為 200,000 仟元,短期借款餘額及利息費用之交易資訊如下:

	最	高	餘	額	年	底	餘	額	年	底	利	率	利	息	費	用
105 年度	\$,	35,00	00	\$			-	1.2	20-1	.28	%	\$		1	<u>l4</u>
104 年度			30,00	00				-		1.33	3%				1	l7

3. 玉山創投

銀行存款-玉山銀行105年12月31日
\$900,992104年12月31日
\$381,558

(四) 對主要管理階層之獎酬

本公司 105 及 104 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額 如下:

	105年度	104年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 215,493	\$ 244,779
退職後福利	1,611	1,716
員工優惠存款超額利息	<u>257</u>	303
	<u>\$ 217,361</u>	<u>\$ 246,798</u>

三八、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外,本公司之質押資產明細如下:

	105年12月31日	104年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金		
融資產(面額)	\$ 25,000,000	\$ 23,890,900
備供出售金融資產(面額)	2,763,840	1,819,602
持有至到期日金融資產(面額)	1,537,567	2,391,670
應收款項(面額)	3,200	<u>-</u> _
	<u>\$ 29,304,607</u>	<u>\$ 28,102,172</u>

上述質押資產中之有價證券,105年及104年12月31日分別有20,000,000仟元及18,200,000仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制(RTGS),因是提供有價證券作為日間透支之擔保,該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備;另玉山銀行向中央銀行拆借外幣資金,於105年及104年12月31日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為5,000,000仟元,其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

(二) 玉山銀行洛杉磯分行為擴大資金來源及強化流動性管理,向美國舊金山聯邦準備銀行(Federal Reserve Bank of San Francisco)申請貼現窗口額度(Discount Window Account),並提供下列資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保:

單位:仟美元

日	期	放	款	金	額	可貼現之最高金額
105年12月31日			\$ 33	3,000		<u>\$ 24,756</u>
104年12月31日			\$ 15	5,000		<u>\$ 7,571</u>

三九、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外,計有下列或有事項及承諾事項:

(一) 玉山銀行

1. 玉山銀行因租用部分行舍而與他公司或個人(非關係人)分別簽訂若干租賃契約,係屬營業租賃,租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。玉山銀行 105 年 12 月 31 日依約已支付保證金 1,059,281 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下:

	105年12月31日	104年12月31日
1 年 內	\$ 833,099	\$ 767,640
超過1年但不超過5年	1,993,659	1,662,179
超過5年	758,108	739,582
	\$ 3,584,866	\$3,169,401

	105年度	104年度
最低租賃給付	\$ 674,802	\$ 614,151
或有租金	<u>1,243</u>	1,324
	<u>\$ 676,045</u>	<u>\$ 615,475</u>

2. 玉山銀行出租擁有之投資性不動產,而與他公司或個人(非關係人)分別簽訂若干租賃契約,係屬營業租賃,租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次,承租人於租賃期間結束時,對該不動產不具有優惠承購權。玉山銀行105年12月31日依約已收取保證金878仟元。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下:

	105年12月31日	104年12月31日					
1 年 內	\$ 2,711	\$ 2,180					
超過1年但不超過5年	4,620	1,220					
	<u>\$ 7,331</u>	<u>\$ 3,400</u>					

3. 截至 105 年 12 月 31 日,玉山銀行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 1,053,841 仟元,尚未支付價款計約 608,060 仟元。

(二) 聯合商業銀行

1. 聯合商業銀行以營業租賃方式承租營業場所,105 年 12 月 31 日依約已支付保證金 12,050 仟元,營業租賃之未來最低租賃給 付總額如下:

	105年12月31日	104年12月31日
1 年 內	\$ 16,835	\$ 19,554
超過1年但不超過5年	60,065	34,765
超過5年	<u>20,950</u>	<u> 57,052</u>
	<u>\$ 97,850</u>	\$ 111,371

2. 截至 105 年 12 月 31 日,聯合商業銀行尚未結清之重要工程及 採購合約總價款共計 775,159 仟元,尚未支付價款計 470,202 仟元。 (三) 玉山銀行(中國)有限公司以營業租賃方式承租營業場所,105年 12月31日依約已支付保證金40,465仟元,營業租賃之未來最低租 賃給付總額如下:

	105年12月31日
1 年 內	\$ 163,030
超過1年但不超過5年	390,168
超過5年	237,564
	\$ 790,762

(四)金財通商務科技服務股份有限公司以營業租賃方式承租營業場所, 105年12月31日依約已支付保證金2,835仟元,營業租賃之未來最 低租賃給付總額如下:

	105年12月31日
1 年 內	\$ 9,307
超過1年但不超過5年	<u>3,102</u>
	\$ 12,409

(五) 玉山證券

因租用部分行舍而與他公司或個人(非關係人)分別簽訂若干租賃契約,係屬營業租賃,租金係按實際承租坪數計算並按月或季支付一次。玉山證券105年12月31日依約已支付保證金14,517仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下:

	105年12月31日	104年12月31日
1 年 內	\$ 61,523	\$ 60,730
超過1年但不超過5年	128,167	164,595
	\$ 189,690	<u>\$ 225,325</u>

玉山證券認列為費用之租賃給付如下:

	105年度	104年度
最低租賃給付	\$ 62,419	\$ 64,059

四十、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率 平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

		105	年度			104年度						
				平	均				平	均		
	平	均	值	利	率 %	平	均	值	利	率 %		
孳息資產												
現金及約當現金、其他金融資												
產-存放銀行同業	\$	39,844,2	65		2.36	\$	59,511,2	220	2	2.93		
拆借銀行同業		10,171,9	82		0.74		6,681,7	21	(0.35		
存放央行		59,411,8	96		0.22		33,864,8	326	(0.50		
持有供交易之金融資產—債券		1,674,0	82		3.35		2,767,6	26	2	2.95		
持有供交易之金融資產—票券	2	73,102,4	09		0.54		231,375, 3	304	(0.78		
原始認列時指定透過損益按公												
允價值衡量之金融資產—債												
券		99,493,7	83		3.37		76,839,9	968	2	2.90		
附賣回票券及债券投資		602,2	51		1.85		702,3	884	1	1.57		
應收承購帳款-無追索權		11,123,2	73		1.92		21,089,2	250	2	2.85		
貼現及放款	1,0	39,083,5	00		2.13		977,956,4	92	2	2.26		
應收信用卡款		23,474,2	19		7.38		21,139,2	260	8	3.74		
備供出售金融資產-債券	1	27,152,8	21		1.93		102,689,0	1	1.85			
持有至到期日金融資產		4,599,9	37		1.67		5,453,9	1.81				
無活絡市場之債務工具投資		1,262,0	56		4.16		1,138,5	3	3.52			
11 4 4 14												
付息負債		50 0 60 5			. .							
央行及銀行同業存款		73,068,7	65		1.15		66,011,0	126]	1.04		
透過損益按公允價值衡量之金		22 05 4 0	_,		4.00		40.000					
融負債		33,856,9			4.80		13,829,9			1.55		
附買回票券及債券負債		6,834,6			1.38		8,602,1			1.35		
活期存款		11,269,5			0.16		335,900,4			0.23		
活期儲蓄存款		48,990,4			0.24		392,693,7			0.35		
定期存款		33,509,0			1.17		339,279,0			1.35		
定期儲蓄存款	2	267,524,6			1.17		263,520,3			1.34		
可轉讓定期存單		1,824,7			0.46		1,277,7			0.53		
應付金融債券		44,001,9			1.85		43,825,3			1.89		
結構型商品所收本金		3,279,7	28		0.88		955,0	72	2	2.98		

四一、金融工具

(一) 公允價值之資訊-非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列外,本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融 資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠 衡量:

	105年12月31日								104年12月31日							
	帳	面	價	值	公	允	價	值	帳	面	價	值	公	允	價	值
金融資產 持有至到期日金融資產 無活絡市場之債務工具	\$	3,616,960		\$	\$ 3,616,072			\$	5,2	89,83	39	\$ 5,324,005				
投資金融負債		1,2	91,10	60	1,295,901			01		9	87,00	00		1,0	14,90	69
應付債券		48,9	50,00	00		49,9	14,76	60		50,7	50,00	00		51,2	54,28	89

上述公允價值衡量所屬層級如下:

105年12月31日

	合	計	第	_	等	級	第	=	等	級	第	Ξ	等	級
金融資產														
持有至到期日金融資產	\$ 3,0	516,072	\$	3,2	63,77	78	\$	3	52,29	94	\$			-
無活絡市場之債務工具														
投資	1,2	295,901				-		1,2	95,90	01				-
h														
金融負債														
應付債券	49,9	914,760				-		49,9	14,76	50				-

104年12月31日

	合	計	第	_	等	級	第	=	等	級	第	Ξ	等	級
金融資產 持有至到期日金融資產	\$	5,324,005	\$	4,9	81,38	34	\$	34	42,62	21	\$			_
無活絡市場之債務工具 投資		1,014,969				-		1,0	14,90	69				-
金融負債 應付債券		51,254,289				_		51,2	54,28	39				_

上述第二等級之公允價值衡量,係將預估之未來收益採取現金流量折現評價模型分析決定。

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下:

金融工具如有活絡市場公開報價時,則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時,則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設,與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致,該資訊為本公司可取得者。

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率,就個別遠期外 匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。衍生性金 融商品如無活絡市場價格可供參考時,利率交換合約及換匯換利合 約之公允價值除部分係以交易對象提供之報價資料外,餘係以現金 流量折現法計算公允價值,外匯選擇權合約採用 Black Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法。期貨交易合約之公允價值係 以期貨交易所之報價資料,分別計算個別合約之公允價值。

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法,本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等, 其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等,本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.174%至 1.870%及 0.233%至 1.960%,美金分別為 0.670%至 2.602%及 0.410% 至 2.633%。

其他金融資產項下之無活絡市場之債務工具投資,若有成交價格或造市者之報價資料者,則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎,若無成交價格或造市者之報價資料者,則參照前述評價方法估計。

(三) 本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日以重複性基礎按公允價值衡量之 金融工具,其公允價值等級資訊如下:

以公允價值衡量					105	5年12	2月3	1日						
之金融工具項目	合	計	第	_	等	級	第	-	等	級	第	Ξ	等	級
非衍生金融工具														
<u>資 産</u>														
透過損益按公允價值衡														
量之金融資產														
持有供交易之金融														
資產														
股票投資	\$	554,338	\$	5	554,3	38	\$			-	\$			-
債券投資		8,232			8,2	32				-				-
其 他	25	53,281,247		1	1,09	66	2	253,1	72,0	81				-
原始認列時指定透														
過損益按公允價														
值衡量者	10	03,473,764		11,1	137,5	03		92,3	36,2	61				-

(接次頁)

(承前頁)

之金融工具項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
備供出售金融資產 股票投資 債券投資 其 他	\$ 5,047,018 134,748,590 1,850,316	\$ 5,045,164 95,437,414	\$ - 39,311,176 1,850,316	\$ 1,854 - -
負債 透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,427,061	1,384	33,425,677	-
<u>衍生金融工具</u> <u>資</u> 產 透過損益按公允價值衡 量之金融資產	9,371,783	328,777	9,043,006	-
負 債 透過損益按公允價值衡 量之金融負債	8,718,037	24,067	8,693,970	-
以公允價值衡量		104年12	月31日	
之金融工具項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具 資產 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 持有供交易之金融 資產				
股票投資	\$ 606,582	\$ 606,582	\$ -	\$ -
債券投資	2,676,820	2,676,820	-	-
其 他 原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	244,711,064 84,192,890	142,144 8,436,610	244,568,920 75,756,280	-
備供出售金融資產	0 =/= = =/0 = 0	0,200,020	17,100,000	
股票投資	5,126,753	5,126,753	-	-
債券投資	126,154,884	113,575,717	12,563,129	16,038
負 債 透過損益按公允價值衡 量之金融負債	20,111,409	-	20,111,409	-
衍生金融工具 資產 透過損益按公允價值衡 量之金融資產	17,415,888	307,800	17,108,088	-
負債 透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,764,186	39,359	15,724,827	-

(四) 本公司 105 及 104 年度公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及 負債變動明細表如下:

105 年度

		評	價	損	益	之	金額	Ą.	本年度	ŧ	増 か	a	本年月	ŧ à	或 少			
名稱	年初餘額	列	入:	損益	列綜	入合	其他損益	14 (d	買進或發行	轉第	三等級		賣出、處分或 交割		三等級出	年	底	餘額
<u>資產</u> 備供出售金融資產	\$ 16,038	\$		-	(\$ 10),936))	\$ -	ď	12,790		\$ 16,038	\$	-	4	5 1,	,854

104 年度

		評	價	損	益	之	金	額	本	年)	度	增	加	本	年	度	越	少			
名 稱	年初餘額	列	,	10	益	列ノ	、其	他	W '4	或發行	轉		入	賣出	占、處	分	自第三	等級	年,	底 餘	額
		91	^	供:	经	综台	} 損	益	貝延	. 蚁 贺 们	第	三	享 級	或	交	割	轉	出			
資 産																					
備供出售金融資產	\$ 31,239	\$		-		(\$	15,20	1)	\$	-	9	5	-	\$		-	\$	-	\$	16,03	8

(五) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下:

	_105年12月31日	104年12月31日
帳面金額與合約到期金額間 之差額		
一公允價值 一到期金額	\$ 33,425,677 <u>34,931,749</u> (<u>\$ 1,506,072</u>)	\$ 20,111,409 <u>20,110,080</u> <u>\$</u> 1,329
		歸屬於信用風險 變動之公允價值

動 數

當年度變動金額

-105 年度 \$ 46,523 -104 年度 \$ 135,074

累積變動金額

- 截至 105 年 12 月 31 日 (\$ 44,882)- 截至 104 年 12 月 31 日 \$ 144,933

本公司發行之金融債券、海外可轉換公司債及組合式商品歸屬 於信用風險變動之公允價值變動金額,係由金融債券、海外可轉換 公司債及組合式商品之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險 因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子 之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而 得。金融债券、海外可轉換公司債及組合式商品之公允價值係以資

產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司 類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差,估計未來現金 流量折現而得。

(六) 財務風險管理資訊

1. 玉山金控

(1) 風險管理

玉山金控設置「風險管理委員會」,由總經理擔任召集 人,風險長擔任執行祕書,負責擬定玉山金控風險管理制 度之原則與政策,以作為各子公司風險管理之依循,同時 協調監督各子公司風險管理機制運作相關事項,且配合公 司發展及環境變化,審議風險管理委員會及各風險單位針 對個別風險項目所提出之風險管理方案,以及從風險觀點 支援重要決策之審議,如資產配置、產品開發及計價、併 購、合資及讓售等以確保資本適足之情況下,達成風險與 報酬合理化目標。

(2) 市場風險

玉山金控市場風險管理以「玉山金融控股公司市場風險管理政策」為管理依據,除監督及控管母公司及子公司個別之市場風險外,並制訂與檢討分析母公司及子公司個別之風險限額,包括風險值限額(VaR-limit)、部位限額(Position-limit)及停損上限(Stop Loss Limit)。同時每季向董事會提出市場風險評估報告,說明風險承受單位之風險暴露程度與現行風險管理制度之允當性。

玉山金控所從事之業務涉及若干非功能性貨幣,因此承受外匯風險。105年及104年12月31日玉山金控非以功能性貨幣計價之貨幣性資產及負債原幣帳面價值、幣別及兌換為新臺幣之即期匯率如下:

單位:仟元

玉山金控因外幣資產及負債因市場匯率變動而產生之 損益影響有限,故預期因市場匯率變動而產生之風險並不 重大。

(3) 信用風險

玉山金控各主要子公司皆設置獨立超然之放款審查委員會,建立公正之審核機制及信用核准流程,以維持良好之授信品質,並且母公司及各子公司對交易對手之信用評等、違約風險、交割風險及對單一產品、單一產業或同一集團之暴險及風險集中程度等皆有訂定控管條件,以維持母公司及各子公司優質之資產品質。

(4) 流動性風險

玉山金控流動性風險管理以「玉山金融控股公司流動性風險管理準則」為管理依據。除監督及控管母公司及子公司維持適當之流動性、確保支付能力及維護金融穩健與加強緊急應變能力外,母公司與各子公司亦遵循主管機關相關規定之要求,採數量化管理,並定期編製現金流量缺口分析報表,同時母公司及各子公司也訂定流動性風險管理指標,並對各項指標設立預警點,嚴加控管。

2. 玉山銀行及子公司

(1) 風險管理

玉山銀行設置「風險管理處」,負責擬定玉山銀行風險管理制度之原則與政策,以作為各事業處風險管理之依循,同時協調監督各事業處風險管理機制運作相關事項,同時配合玉山銀行發展及環境變化,研議各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案是否適切。

(2) 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致玉山銀行及子公司發生財務損失之風險。玉山銀行及子公司信用風險暴險,表內項目主要來自於授信與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務工具投資及衍生金融工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務,亦使玉山銀行及子公司產生信用風險暴險。

玉山銀行及子公司信用風險管理準則中規定,對於所提供之商品與從事之業務,均應詳加分析,以辨識既有及潛在的信用風險;推出新商品與業務前,亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務,玉山銀行及子公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。玉山銀行及子公司國外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列,除所在地金融監理機關另有規定外,依玉山銀行及子公司相關風險管理辦法辦理。

玉山銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序 及衡量方法說明如下:

(i)授信與信用卡業務(包含放款承諾及保證)

玉山銀行及子公司授信資產分為五類,除正常之授 信資產列為第一類外,餘不良之授信資產按債權之擔保 情形及逾期時間之長短加以評估後,分別列為第二類應 予注意者,第三類可望收回者,第四類收回困難者,第 五類收回無望者。為管理問題授信,玉山銀行及子公司 訂有資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理 辦法等規章,作為管理問題授信及債權催理之依據。

玉山銀行及子公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級(如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評分表或相關規則予以分類),並用以進行風險管理。

玉山銀行及子公司為衡量企業客戶之信用風險,利 用統計方法或專家之專業判斷,並考慮客戶相關訊息 後,發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢 視模型計算結果是否符合實際情形,並予以調整修正各 項參數以最佳化其計算效果。針對消金客戶除小額信貸 產品及房貸產品係根據內部信用評等模型評估外,其餘 係以個案審核方式評估違約風險。

玉山銀行及子公司企業客戶借款人之信用品質區分 為強、中、弱三個種類。

玉山銀行及子公司對於客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性,玉山銀行及子公司每年根據客戶實際違約情況,對模型進行驗證及回溯測試,使計算結果更貼近於實際違約情形。

(ii)存放及拆借銀行同業

玉山銀行及子公司進行交易前均對交易對手之信用 狀況予以評估,並參酌國內外信用評等機構之評等資 料,依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

(iii)債務工具投資及衍生金融工具

玉山銀行及子公司對債務工具信用風險之管理,係 透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品 質、地區狀況和交易對手風險以辨識信用風險。

玉山銀行及子公司進行衍生金融工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上,依據交易對手額度(含拆借額度)進行控管;無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者,依一般授信程序所申請核准之衍生金融工具風險額度及條件進行控管,以控管交易對手信用暴險情形。

玉山銀行及子公司債務工具投資及衍生金融工具之信用品質主要是依照外部信評公司(如:穆迪、標準普爾、惠譽及中華信評)給予之信用評等進行區分。

為避免風險過度集中,玉山銀行及子公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制;投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人公業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險,玉山銀行及子公司已分別依行業別、集團企業別、國家別及股票質押授信業務等自定信用限額,監控各項資產之集中風險,並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、國籍別及最終風險國別等各類信用風險集中度。

玉山銀行及子公司交易通常按總額交割,另與部分交易對手訂定淨額交割約定,或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割,以進一步降低信用 風險。 玉山銀行及子公司合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具,且不可撤銷之最大暴險額)如下:

	105年12月31日	104年12月31日
已開發且不可撤銷之		
放款承諾	\$108,392,752	\$ 95,251,392
信用卡授信承諾	334,179,541	319,845,197
已開立但尚未使用之		
信用狀餘額	9,769,959	8,955,148
各類保證款項	16,258,818	15,280,656

玉山銀行及子公司管理階層評估認為可持續控制並 最小化玉山銀行及子公司表外項目之信用風險暴險額, 係因玉山銀行及子公司於授信時採用一較嚴格之評選流 程,且續後定期審核所致。

當金融工具交易相對人顯著集中於一人,或金融工具交易相對人雖有若干,但大多從事類似之商業活動, 且具有類似之經濟特質,使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時,則發生信用風險顯著集中之情況。玉山銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔玉山銀行授信餘額 10%以上者,依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下:

		105年12月31	日			104年12月31	日
			佔	該			佔 該
產業別	金	額	項	目%	金	額	項目%
自然人	\$	554,763,993		49	\$	510,397,703	48
製造業		229,067,836		20		231,022,272	22
批發零售飲食業		113,556,830		10		100,071,132	9

				105年12月31	日			104年12月31	日	
					佔	該			佔	該
地	品	別	金	額	項	目%	金	額	項丨	目%
國	內		\$	986,540,905		87	\$	917,441,897		87

		105年12月31	日		104年12月31	日
			佔 該			佔 該
擔保品別	金	額	項目%	金	額	項目%
無擔保	\$	325,011,987	29	\$	318,280,110	30
有 擔 保						
-不動產		711,642,885	63		638,251,125	60

玉山銀行及子公司持有之部分金融資產,例如現金 及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公 允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資及存出 保證金等,因交易對手皆擁有良好信用評等,經玉山銀 行及子公司判斷信用風險極低。

除上述之外,其餘金融資產之信用品質分析如下:

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

	十个年十十十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十二十		#		14 급1	197	4	Ŋ	已提列損失金額(D	金	額 (D)	ķ	Ą
105年12月31日	不遇别小不测掉 C 题 期部 位 金額 (A) 部位 金	D 部 型 位	期 不 減 損 C 金 額 (B) 金		類(C)	业 (A)	(C)(A)+(B)+(C)	日谷	C 有 個 別 減 損 無 個 別 客 額 證 據 者 客 觀 證	無 な 鶴 観	減業	(A)+	
應收款項													
—信用卡業務	\$ 52,386,852	&	1,513,193	8	1,835,029	8	55,735,074	8	568,648	&	674,668	8	54,491,758
一其一	21,434,076		72,555		603,313		22,109,944		139,456		470,014		21,500,474
貼現及放款	1,117,494,302		7,058,405		8,503,778	1	.,133,056,485		3,286,853		11,443,301	1,	1,118,326,331

沒	減損 (A)+(B)+(C)-(D) :據者		\$ 44,036,555	27,486,856	1,022,099,302
<i>";</i>	nm/ 4-				
已提列損失金額(D	国別減損 聽證證 養者		891,227	386,756	10,056,941
金	美工		\$		
失	損者				_
列損	固別減證 據		530,923	23,262	2,795,079
娱	有觀		44		
ŋ	马谷		U ,		
4	損 引 2 8 (A)+(B)+(C) 名 親 證 據 者 客 親 證 證		\$ 45,458,705	27,896,874	1,034,951,322
*	<u> </u>		_		_
中 7年	<u>.</u> U		1,786,230	71,881	1,649,330
-	<u> </u>		1,78	^	4,64
7	文 際				
Ü	J 创		97		
-	. 新 木 颜 绩 C. 金 額 (B)金		1,068,400	110,633	7,947,288
U.	D 型 包		\$		
4 多 出 平 本 法 品	不遇 N 小不 测 A C D B B D B D B D B D B D B D B D B D B		\$ 42,604,075	27,714,360	1,022,354,704
	104年12月31日	應收款項	—信用卡業務	一其他	貼現及放款

(2) 玉山銀行及子公司未逾期亦未減損之貼現及放款,依客戶 別根據信用品質等級之信用品質分析

105年12月31日	未	逾	期	Ŋ	亦 ≉	ξ.	減	損	部	位	金	額
100年12月31日		強			中			弱		合		計
消費金融業務												
-住宅抵押貸款	\$	124,616,	769	\$	142,47	0,018	\$	6,73	36,042	\$	273,822	,829
- 小額純信用貸款		48,047,	529		37,24	1,203		2,07	70,412		87,359	,144
一其 他		85,180,	608		97,38	4,027		4,72	26,489		187,291	,124
企業金融業務												
一有 擔 保		120,192,	251		139,44	2,726		10,41	3,459		270,048	,436
一無 擔 保		206,002,	064		84,37	5,246		8,59	5,459		298,972	,769
合 計	\$	584,039,	221	\$	500,91	3,220	\$	32,54	1,861	\$ 1	,117,494	,302

104年12月31日	未	逾	期	ī	亦	未	減	ί	損	部	位	金	額
104年12月31日		強			τ	†			弱		合		計
消費金融業務													
- 住宅抵押貸款	\$	120,197	7,264	\$	138	,905,83	6	\$	6,64	13,669	\$	265,746	,769
- 小額純信用貸款		37,543	3,587		34,	,924,08	6		5,26	52,321		77,729	,994
一其 他		73,177	7,111		84,	,567,04	8		4,20	02,711		161,946	,870
企業金融業務													
一有 擔 保		109,495	5,053		115,	,126,78	3		6,42	24,7 50		231,046	,586
一無 擔 保		188,247	7,277		89,	,526,38	6		8,11	10,822		285,884	,485
合 計	\$	528,660),292	\$	463	,050,13	9	\$	30,64	14,273	\$ 1	,022,354	,704

(3) 有價證券投資之信用品質分析

105 4 12 8 21 11	*	劍	期	小	*	溪	損	堤	位	剱	額ピ	額已逾期未減損已減損	未減	損尼	減	華	部位總	と絶	Í	計已提列損	提列	计模	失	oth.	顡
103414211	A	+ \(\times\)	4	A ~	BBB	- B	В.	B + 以 下	÷	下小 計 (A	# ()) 部位金額 (B) 金	頁 (I	3)金	麴	$\overline{}$	υ [`]	(A)	C)(A)+(B)+(C)金額	()	頦	O)	$\widehat{}$	(A)+(B)+(C)-(D)	(C)-(D)
備供出售金融資產																		_							
一債券投資	\$	84,824,597	26	8	49,417,642	\$		506,351	\$	\$ 134,748,590	06	\$			æ		1	8	134,748,590	8			,	\$ 134,7	134,748,590
一股權投資		733,040	40		2,602,960	_		1,164,377		4,500,377	177			,			1		4,500,377				1	4,5	4,500,377
一某名		1,850,316	16		•			•		1,850,316	91:		'	,			1		1,850,316				,	1,8	,850,316
持有至到期日金融資產																									
一債券投資		3,264,668	28		•			1		3,264,668	89					306	305,488		3,570,156			33,893	33	3,5	3,536,263
一其 危			1		269'08	_		•		80,697	269		'				1		80,697	^			,		80,697
其他金融資產																									
一債券投資		322,790	96		968,370	_		•		1,291,160	09			,			1		1,291,160	_			1	1,2	,291,160
一股權投資			,		•			519,710		519,710	710		•			7	24,071		543,781			5,900	00	5	537,881

104 410 H 01 H	*	侧	剃	卡	*	減損	3年 1	位	剱	額已	額已逾期未減損已減損部位總	未減損	<u>ار</u>	或損	部布	7	100	計已提列損失淨	£ 51	損失	贵	顡
104年12月31日	A	+ 13	7	~	~ B B B	- B B	+ 以 7	ز ر	B + 以 下 小 計 (A) 部位金額 (B) 金 額 (姆()	7位金多	頁 (B)	<u>(</u> 4	額 (U V	(A)	C)(A)+(B)+(C) 金 額	金(預 (О О	(A)+(B)+(C)-(D)	(D)-(D
備供出售金融資產																						
一債券投資	&	87,092,745	45	\$	38,256,572	\$	805,567	\$	126,154,884	84	\$	•	\$		•	*	126,154,884	\$		1	\$ 126,154,884	1,884
一股權投資		1,047,052	25		1,698,105		876,288		3,621,445	45		1			1		3,621,445			1	3,621,445	,445
持有至到期日金融資產																						
一債券投資		4,782,719	19		164,500		•		4,947,219	19		•		B	311,365		5,258,584		Ċ	34,545	5,224,039	660,
一其			,		65,800		•		65,800	00		•			'		65,800			1	39	65,800
其他金融資產																						
一債券投資		329,000	00		658,000		•		000'286	00		•			1		000'286			1	286	000′286
一股權投資			,		1		524,302		524,302	02		1			35,006		559,308		Ţ	16,835	542	542,473

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據玉山銀行及子公司內部風險管理規則,逾期90天以內之金融資產通常不視為減損,除非已有其他證據顯示並非如此。

玉山銀行及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如 下:

項目			105	年12月31日		
日 日	逾期	1 個月以內	逾期	1~3 個月	合	計
應收款項						
-信用卡業務	\$	1,244,532	\$	268,661	\$	1,513,193
一其 他		24,759		47,796		72,555
貼現及放款						
消費金融業務						
- 住宅抵押貸款		1,356,390		421,189		1,777,579
- 小額純信用貸款		1,538,085		338,928		1,877,013
一其 他		894,845		237,333		1,132,178
企業金融業務						
一有 擔 保						
玉山銀行		709,076		161,422		870,498
子公司		-		283,150		283,150
一無 擔 保						
玉山銀行		1,003,598		114,389		1,117,987
子公司				-		-

項目				104	年12月3	81日			
項目	逾期	1	個月以內	逾期	1~3	個月	合		計
應收款項									
-信用卡業務	\$		890,103	\$	178,	,297	\$	1,068,40	00
一其 他			30,053		80,	,580		110,63	33
貼現及放款									
消費金融業務									
- 住宅抵押貸款		1	,654,135		224	,191		1,878,32	26
- 小額純信用貸款		1	,391,173		217	,498		1,608,67	71
一其 他		1	,025,484		159,	,222		1,184,70)6
企業金融業務									
一有 擔 保									
玉山銀行			796,457		57,	,676		854,13	33
子公司			276,532		1,269	,504		1,546,03	36
一無 擔 保									
玉山銀行			716,637		18,	,317		734,95	54
子公司			66,163		74,	,299		140,46	52

3. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動導致玉山銀行及子公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格,當上述風險因子產生變動時將對玉山銀行及子公司之淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

玉山銀行及子公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險,權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票及股價指數期貨等;利率風險之部位主要包括:債券及利率衍生性工具,例如固定及浮動利率交換等;匯率風險主要部位係玉山銀行及子公司所持有投資之合併部位,例如外幣計價各種衍生工具及各種外幣債券等。

玉山銀行依董事會核定之風險管理目標及限額,監控玉山銀行市場風險部位及可容忍之損失。玉山銀行已建置市場風險資訊系統,俾有效監控玉山銀行金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等,並於風險管理會議及董事會報告,作為玉山銀行管理階層決策之參考。

玉山銀行及子公司主要將市場風險暴險區分為交易目的投資組合及非交易目的投資組合,主要係由玉山銀行之風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予玉山銀行之董事會及各事業之主管核閱。

玉山銀行及子公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位 之市場風險因子,並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係 指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成 份子,包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度及風險值等, 衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券影響狀況。

玉山銀行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會,俾董事會充分了解市場風險控管情形。玉山銀

行亦建有明確的通報程序,各項交易均有限額及停損規定,如有交易達停損限額將立即執行;倘不執行停損,交易單位須敘明不停損理由與因應方案等,呈報管理階層核准。

玉山銀行運用風險值(value at risk)模型,並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險,並透過數項市場狀況變動之假設,以玉山銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。玉山銀行之董事會針對風險值設定限額,並由玉山銀行之風險管理部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內 (99%), 玉山銀行可能承受之「最大潛在損失」方式呈現,故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設玉山銀行持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間 (10天), 且於持有期間 10天內之市場波動性和過去 10天期間內之市場波動性類似。玉山銀行係根據過去 2年之歷史資料評估歷史市場波動性。玉山銀行係以變異數/共變異數法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之象數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

玉山銀行之風險值資訊如下:

<u>105 年度</u>

歷史風險值(信賴水準									
99%之10日風險值)	平	均	最	小	值	最	大	值	105年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	2,604,185	\$	1,677,7	83	\$	4,182,1	41	\$ 2,656,274
利 率		2,096,177		1,510,3	70		4,143,0	83	2,381,397
股 權		253,788		184,0	81		287,8	71	255,435
風險分散	(_	1,636,908)			-			-	(<u>2,146,491</u>)
暴險風險值合計	\$	3,317,242							\$ 3,146,615

104 年度

歷史風險值(信賴水準					
99%之10日風險值)	平均	白 最	小 值	最 大	值 104年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$ 1,624,826	\$	942,046	\$ 2,629,495	5 \$ 1,957,360
利 率	1,425,463		773,306	2,105,512	2,105,512
股 權	159,724		126,659	187,988	3 186,131
風險分散	$(\underline{1,052,459})$		-		- (<u>1,353,905</u>)
暴險風險值合計	\$ 2,157,554				\$ 2,895,098

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。玉山銀行之壓力測試包括以下部分,係由風險管理部門執行:(1)風險因子壓力測試:將壓力測試運用於各風險類型;(2)臨時性壓力測試:將壓力測試運用於特殊投資部位或特定投資地區,例如將壓力測試套用於目前匯率大幅變動之地區。壓力測試之結果將呈報高階管理階層。

玉山銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

4. 流動性風險

玉山銀行及子公司之流動性風險定義,係指未能取得資金 以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失,例如存款 戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品解約權之提前行使等等活金融工具。於某些極端之情形下,流動性之缺乏可能將造成整體合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固分不能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固入。並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響,該些事件包括但不限於:信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

玉山銀行之流動性管理程序由資金調度部門進行管理,並由獨立之風險管理部門監控,程序包括:(1)日常資金調度,監控未來現金流量以確保各項需求之達成;(2)保持適量可容易變

現之高流動性資產,以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件;(3)依內部管理目的及外部監管規定監控資產負債表之流動性比率;(4)管理債券商品之到期日。監控及報導之流程係以對未來各天期之資金流(該時間間距係玉山銀行用以管理流動性風險之間距)進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。

玉山銀行及子公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應價付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金 調度需求,為管理流動性風險而持有之資產包含:現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務工具投資等。

玉山銀行於 105 及 104 年 12 月份之流動性準備比率分別為 24.99%及 27.71%。

玉山銀行及子公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示玉山銀行及子公司之非衍生金融負債之現金流出分析。 揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎,故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目 對應。

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 21,209,757	\$ 28,444,885	\$ 1,804,692	\$ 1,050,022	\$ 6,650	\$ 52,516,006
透過損益按公允價值衡						
量之非衍生金融負債	-	22,835	-	369,522	34,539,392	34,931,749
附買回票券及债券負債	6,838,396	1,411,493	662,374	-	-	8,912,263
應付款項	22,489,698	327,790	121,072	266,479	90,663	23,295,702
存款及匯款	448,668,686	154,088,003	167,685,515	282,563,601	506,545,242	1,559,551,047
應付金融債券	-	-	3,000,000	2,500,000	36,750,000	42,250,000
其他到期資金流出項目	5,874,586	183,608	-	-	3,596,359	9,654,553

104年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 39,721,702	\$ 28,852,214	\$ 2,014,940	\$ 581,274	\$ -	\$ 71,170,130
透過損益按公允價值衡						
量之非衍生金融負債	-	-	-	-	20,110,080	20,110,080
附買回票券及债券負債	5,069,764	811,348	2,160,531	27,835	-	8,069,478
應付款項	16,714,013	290,496	306,291	428,117	66,195	17,805,112
存款及匯款	405,711,530	161,515,380	178,646,340	296,511,728	415,675,024	1,458,060,002
應付金融債券	-	-	300,000	2,400,000	42,250,000	44,950,000
其他到期資金流出項目	206,492	-	61,459	1,267,084	328,340	1,863,375

玉山銀行及子公司經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。揭露衍生金融負債到期分析之金額係以合約現金流量為編製基礎,故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下:

(1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

105年12月31日	0-30 天	31-	90 天	91 3	天-180 天	181 ₹	₹-1年	超過	11年	合	計
透過損益按公允價值衡量之衍											
生金融負債											
一外匯衍生工具	\$ -	\$	-	\$	4,224	\$	-	\$	-	\$	4,224

104年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍						
生金融負債						
一外匯衍生工具	\$ 8,644	\$ 73,810	\$ 441,040	\$ 6,812	\$ -	\$ 530,306

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍						
生金融負債						
外匯衍生工具						
一現金流出	\$ 107,637,548	\$ 89,441,644	\$ 74,484,014	\$ 62,761,398	\$ 2,710,220	\$ 337,034,824
- 現金流入	107,989,523	89,910,907	74,581,216	63,130,544	2,752,164	338,364,354
利率衍生工具						
現金流出	154,482	85,338	107,267	360,716	10,345,145	11,052,948
- 現金流入	330,974	12,073	236,418	207,568	10,170,448	10,957,481
現金流出小計	107,792,030	89,526,982	74,591,281	63,122,114	13,055,365	348,087,772
現金流入小計	108,320,497	89,922,980	74,817,634	63,338,112	12,922,612	349,321,835
現金流量淨流出(流入)	(528,467)	(395,998)	(226,353)	(215,998)	132,753	(1,234,063)

104年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍						
生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 63,291,005	\$ 62,600,322	\$ 43,622,601	\$ 68,300,292	\$ 3,428,630	\$ 241,242,850
- 現金流入	63,274,996	62,075,974	44,077,033	69,307,419	3,509,585	242,245,007
利率衍生工具						
一現金流出	2,447	42,393	78,157	13,761	19,626,859	19,763,617
- 現金流入	4,598	66,526	46,792	14,678	24,732,024	24,864,618
現金流出小計	63,293,452	62,642,715	43,700,758	68,314,053	23,055,489	261,006,467
現金流入小計	63,279,594	62,142,500	44,123,825	69,322,097	28,241,609	267,109,625
現金流量淨流出(流入)	13,858	500,215	(423,067)	(1,008,044)	(5,186,120)	(6,103,158)

玉山銀行及子公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示玉山銀行及子公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約,該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製,故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 3,997,690	\$ 8,379,961	\$ 13,811,075	\$ 35,180,819	\$ 47,023,207	\$ 108,392,752
信用卡授信承諾	2,328,163	2,919,419	9,067,451	24,335,280	295,529,228	334,179,541
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,191,780	4,435,885	932,091	393,550	816,653	9,769,959
各類保證款項	2,441,565	2,541,693	2,110,398	3,642,203	5,522,959	16,258,818

104年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,845,365	\$ 7,222,342	\$ 13,764,273	\$ 28,931,039	\$ 40,488,373	\$ 95,251,392
信用卡授信承諾	5,136,746	835,119	2,722,328	14,630,233	296,520,771	319,845,197
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,457,254	4,298,412	1,368,176	231,663	599,643	8,955,148
各類保證款項	2,359,279	2,691,466	2,944,889	4,647,652	2,637,370	15,280,656

(七) 金融資產移轉資訊

本公司在日常營運的交易行為中,已移轉金融資產未符合整體除列條件者,大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人,並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易,本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產,但本公司仍承擔利率風險及信貸風險,故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊:

	105年12月31日																										
<u> </u>	融	咨	產	類	런	已利	多轉	金融	k資.	産 >	相	關金	融	負	債	린	移轉	金属	由資	產	相	關金	シ 融	負	債	八女便	值淨部位
金	附出	貝	圧	覢	别	帳	面	金	. :	額	悵	面	金	. :	額	公	允	付	Ħ	值	公	允	付	Ą	值	公儿俱	但伊可位
備	供出	售金	融資	產																							
	- 1	附買	回條	件協	議	\$		9,19	0,25	2	\$		8,881	1,72	3	\$		9,19	0,25	52	\$		8,88	1,7	23	\$	308,529

Γ	104年12月31日 金融資產類別 <mark>已移轉金融資產</mark> 相關金融負債 已移轉金融資產相關金融負債 公允價值淨部位																								
	金	融	咨	產	類	디	已移	·轉:	金融	資產	相	關金	融	負債	已	多轉	金融	資產	相	關金	融負	債	Λ\ 4	心價 值 淨 部	(Art
3	走	附出	貝	圧	尖貝	71	帳	面	金	額	帳	面	金	額	公	允	價	值	公	允	價	值	なり	U 俱 但 伊 印	111
1	荫住	出1	售金	融資	產																				
		— F	付買	回條	件協	議	\$	7,	970,6	63	\$	7,	740,	106	\$	7	,970,6	663	\$	7,	,740,10)6	\$	230,557	7
扌	寺有	至3	到期	日金	融資	產																			
		— F	付買	回條	件協	議			253,6	80			294,	285			256,6	523			294,28	35	(37,662	2)

(八) 金融資產與金融負債之互抵

本公司有部分衍生金融資產及衍生金融負債符合互抵條件,但未於合併資產負債表中將衍生金融負債總額抵銷衍生金融資產總額後之衍生金融資產淨額列報。本公司另自部分交易對手收取現金作為前述衍生金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件,惟依相關擔保協議,於延滯及無償債能力或破產之情況下,該擔保品可用以抵銷衍生金融資產及衍生金融負債之淨額。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊:

105年12月31日

金 融 資 產 衍生金融工具 附賣回協議 待交割款項 總 計	•	於資產負債表 中 互 抵 之 已認列金融負債 總 額 \$ - (列報於資產 負債表之金融 資產淨額 \$ 9,100,138 174,017 	未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額 全 融 工 具 現金擔保品 (\$ 4,340,857) (\$ 2,032,973) (174,017) - (\$ 4,514,874) (\$ 2,032,973)	净 第 2,726,308 - 55,476
金 融 負 債 衍生金融工具 附買的協議 待交割款項 總 計	已認列之金融 負債總額 \$ 8,693,970 8,896,315 36,138 <u>\$17,626,423</u>	已認列金融資	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 \$ 8,693,970 8,896,315 31,039 \$17,621,324	未 於 資 產 負 債 表 互 抵之 相 關 金 額 之 相 關 金 額 設 定 質 押 之金 融 工 具 現 金 擔 保 品 (\$ 4,340,857) (\$ 1,345,262) (8,896,315) - (\$13,237,172) (\$1,345,262)	净 第 3,007,851 - 31,039
金 融 資 產 衍生金融工具 附賣回協議 待交割款項		於資產負債表中互抵金融負債總額 第一-		未於資產負債表互抵之相關金額 所收取之金融工具現金擔保品 (\$3,709,231) (\$2,341,756)	<u>i</u> -
總計	41,573 \$17,971,322	$(\underline{28,646})$ $(\underline{\$} \underline{28,646})$	12,927 \$17,942,676	$(\frac{\$4,608,167}{})$ $(\frac{\$2,341,756}{})$	12,927 \$10,992,753

四二、金融控股公司與其子公司及各子公司間進行業務或交易行為、共同業 務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所,其收入、成本、 費用與損益之分攤方式及金額

玉山銀行與玉山證券為進行共同行銷,而共用營業設備及場所, 其費用分攤方式及金額說明如下:

項	目	玉	山	銀	行	玉	山	證	券	合		計	分	攤	方	式
105 年度													-	NI =00/		
廣播及保全系統		\$		7	'2	\$		7	1	\$		143	各分	攤 50%		
其他費用				72	23			62	7		1,3	350	水電	費用各名	分攤 50%	台,管
		_			_	_							理	費依使用	用面積分	攤
		\$		79	<u>5</u>	\$		69	8	\$	1,4	<u> 193</u>				
<u>104 年度</u> 廣播及保全系統		\$		7	'2	\$		7	'1	\$	-	143	久公	潍 50%		
		Ψ		_	_	Ψ		_	_	Ψ		_) W =00	/ <i>kt</i> -
其他費用				74	:2			64	:5		1,3	387			分攤 50%	
		_			_	_			_				理	費依使月	用面積分	攤
		\$		81	4	\$		71	6	\$	1,5	530				

玉山銀行 105 及 104 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下:

		105年度	104年度
收	λ	<u>\$ 5,907</u>	\$ 6,001
支	出	<u>\$ 86,431</u>	<u>\$ 75,049</u>

四三、資本管理

母公司所控管之金融控股公司集團合格資本總額,係以因應法定資本需求,且達到最低法定金融控股公司之集團資本適足率,為母公司資本管理之基本目標。為使母公司擁有充足之資本以承擔各種風險,母公司應就所面對之風險組合及其風險特性予以評估。有關金融控股公司之集團合格資本總額及法定資本需求之計算方式係依主管機關規定辦理。

母公司之集團資本適足性風險管理係由財務管理組負責彙總核算 及控管,以維持金融控股公司之集團資本適足率符合主管機關及內部 規範之規定,並每半年申報主管機關。母公司針對內部控管目標訂出 預警值,當資本適足率降至預警值時,職責單位將發出預警通知,要 求相關單位提出因應改善計畫,執行因應措施。 依金融控股公司法及有關辦法規定,金融控股公司之集團資本適 足率不得低於百分之一百。凡實際比率低於規定標準者,盈餘不得以 現金或其他財產分配,中央主管機關並得視情節輕重為相當處分。

依銀行法及有關辦法規定,銀行合併及本行之自有資本與風險性 資產之比率(包括普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率), 應符合中央主管機關規定之最低比率要求。

依證券商管理規則及有關辦法規定,為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力,證券商之自有資本適足比率,應達百分之二百; 凡實際比率低於規定標準者,主管機關得限制相關業務。玉山證券105年及104年12月31日之自有資本與風險性資產比率分別為535%及596%。

其他相關資訊請參閱附表十三。

四四、<u>玉山金控及子公司放款資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資</u> 訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

- (一) 玉山銀行資產品質:請參閱附表四。
- (二) 玉山銀行信用風險集中情形

單位:新臺幣仟元,%

	105年12月31	日		104年12月	月31日	
排 名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額(註3)	占本年度 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額(註3)	占本年度 淨值比例 (%)
1	集團A	\$ 6,919,876	5.48	集團D	\$ 7,611,950	6.48
2	海洋水運業 集團 B	6,092,623	4.82	有線電信業 集團 A	7,200,676	6.13
3	鋼鐵冶鍊業 集團 C	5,851,503	4.63	海洋水運業 集團 C	6,423,566	5.47
4	企業總管理機構 集團 D	5,776,779	4.57	企業總管理機構 集團 B	6,111,810	5.20
5	有線電信業 集團 E	4,822,651	3.82	鋼鐵冶鍊業 集團 K	4,714,232	4.01
6	電腦製造業 集團F	4,657,864	3.69	液晶面板及其組件製造業 集團 L	4,402,324	3.75
7	企業總管理機構 集團 G	4,469,393	3.54	石油化工原料製造業 集團 M	4,227,595	3.60
8	電腦及其週邊設備、軟體批發業集團 日	4,291,393	3.40	企業總管理機構 集團 I	4,176,737	3.55
9	電腦及其週邊設備、軟體零售業 集團I	4,173,044	3.30	不動產開發業 集團 E	4,159,073	3.54
10	不動產開發業 集團 J	3,781,547	2.99	電腦製造業 集團N	3,980,545	3.39
	商品經紀業			電腦製造業		

- 註:1. 依對授信戶之授信總餘額排序,列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱,若該授信戶係屬集團企業者,將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示,並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業,係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別,行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
 - 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券 上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
 - 3. 授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。
- (三) 玉山銀行利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

單位:新臺幣仟元,%

105年12月31日

項						目	1 至	9 (含) 天	91	至 180 含	夭	181₹	天至1年(含)	1	年	以	上	合	計
利	率	敏	感	性	資	產	\$ 1,163	,048	,139	\$	26,512,57	4	\$	39,134,410	\$	72,85	54,863	3	\$ 1,301,	549,986
利	率	敏	感	性	負	債	272	2,585	,531		775,342,59	1		83,214,259		49,82	23,985	5	1,180,	966,366
利	率	敏	感	性	缺	口	890	,462	,608	(748,830,01	7)	(44,079,849)		23,03	30,878	3	120,	583,620
淨		值																	118,	796,803
利:	率敏	饭	生資	產戶	與負	債と	上率													110.21
利	率敏	t感 1	生缺	口乡	與淨	値に	七率							•		•				101.50

104年12月31日

項						目	1 至 9 (含	-	夭)	91	至 180 含	天)	181₹	天至1年(含)	1	年 」	以 上	合		計
利	率	敏』	感	性	資	產	\$ 1,126,0	65,0	20	\$	10,857,9	42	\$	11,496,673	\$	73,63	9,510	\$1,	222,059,14	1 5
利	率	敏!	感	性	負	債	292,3	70,3	80		726,128,3	65		75,652,033		51,92	6,600	1,	146,077,30)6
利	率	敏』	感	性	缺	口	833,6	94,7	12	(715,270,4	23)	(64,155,360)		21,71	2,910		75,981,83	39
淨	,	值																	106,937,58	35
利益	牟敏.	感性	資	產與	年負	債と	上率												106.6	63
利益	牟敏.	感性	缺	口剪	电淨	値に	上率												71.0)5

- 註:1. 本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。
 - 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之 生利資產及付息負債。
 - 3. 利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性 負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位:美金仟元,%

105年12月31日

項目	1至90天(含)	91	至 180 天 含)	181	l 天 至 1 年 含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 8,160,386	\$	273,841	\$	157,871	\$ 985,896	\$ 9,577,994
利率敏感性負債	8,554,635		915,992	1	1,154,962	1,135,953	11,761,542
利率敏感性缺口	(394,249)	(642,151)	(997,091)	(150,057)	(2,183,548)
淨 值							112,849
利率敏感性資產與	負債比率						81.43
利率敏感性缺口與	爭值比率						(1,934.93)

104年12月31日

項目	1至90天(含)	91	至 180 天 含)	181	天至1年 含)	1	年 以 上	合	計
利率敏感性資產	\$ 7,846,493	\$	360,455	\$	81,838	\$	561,532	\$ 8	3,850,318
利率敏感性負債	7,271,985		933,054		741,439		735,619	Ċ,	9,682,097
利率敏感性缺口	574,508	(572,599)	(659,601)	(174,087)	(831,779)
淨 值									173,812
利率敏感性資產與	負債比率								91.41
利率敏感性缺口與沒	爭值比率							(478.55)

- 註:1. 本表係總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額,不包括或有資產及或有負債項目。
 - 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之 生利資產及付息負債。
 - 3. 利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。
 - 4. 利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性 負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(四) 獲利能力

1. 玉山金控及子公司

單位:%

項						目	105年12月31日	104年12月31日
資	產	報	酬	率	稅	前	0.83	0.88
貝	件	刊	臼川	7	稅	後	0.71	0.77
淨	值	報	酬	率	稅	前	12.12	12.90
伊	但	权	凹川	午	稅	後	10.35	11.23
純				益		率	31.62	33.46

2. 玉山金控

單位:%

項					目	105年12月31日	104年12月31日
資	產	報	酬	率	稅前	9.90	10.35
貝	及	权	凹川	平	稅後	9.89	10.43
淨	估	却	酬	率	稅 前	10.55	11.17
伊	值	報	凹川	平	稅 後	10.53	11.25
純				益	率	98.09	98.62

3. 玉山銀行(註5)

單位:%

項						目	105年12月31日	104年12月31日
資	產	却	酬	率	稅	前	0.88	0.89
貝	及	報	凹川	午	稅	後	0.75	0.77
淨	值	却	酬	率	稅	前	12.89	13.07
才	狙	報	凹川	午	稅	後	11.00	11.36
純				益	:	率	34.84	34.63

4. 玉山證券

單位:%

項						目	105年12月31日	104年12月31日
資	產	報	酬	率	稅	前	0.73	1.74
貝	件	权	臼川	7	稅	後	0.50	1.35
淨	估	却	#ul	率	稅	前	1.75	4.13
才	值	報	西州	华	稅	後	1.19	3.21
純				益		率	5.44	12.78

註:1.資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產。

- 2. 淨值報酬率 = 稅前(後)損益÷平均淨值。
- 3. 純益率 = 稅後損益÷淨收益。
- 4. 稅前(後)損益係指當年1月累計至該季損益金額。
- 5. 玉山銀行與玉山保險經紀人於 105 年 3 月 25 日(合併基準日)辦理合併,因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整,玉山銀行於編製比較財務報表時,應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表,故計算獲利能力係以重編後之金額計算。

(五) 玉山銀行到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位:新臺幣仟元

105年12月31日

	<u>۸</u> 計	距 到	期	日 剩	餘 期	H	金 額
	合 計	0至10天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,486,184,432	\$ 332,323,100	\$ 89,891,073	\$ 127,067,152	\$ 142,140,794	\$ 234,795,288	\$ 559,967,025
主要到期資金流出	1,817,730,144	63,556,835	90,787,921	179,322,020	199,375,758	307,637,311	977,050,299
期距缺口	(331,545,712)	268,766,265	(896,848)	(52,254,868)	(57,234,964)	(72,842,023)	(417,083,274)

104年12月31日

	A #	距 到	期	日 剩	餘 期	目目	金 額
	合 計	0至10天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,375,235,152	\$ 342,737,230	\$ 94,998,135	\$ 112,474,351	\$ 127,590,469	\$ 213,912,796	\$ 483,522,171
主要到期資金流出	1,682,794,356	48,744,094	77,766,697	176,943,619	195,732,688	322,087,528	861,519,730
期距缺口	(307,559,204)	293,993,136	17,231,438	(64,469,268)	(68,142,219)	(108,174,732)	(377,997,559)

註:本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位:美金仟元

105年12月31日

	合	計	距	到	期	日	乘	餘		期	間		金	額
	'D'	6	0至30天		31 天至 90 天		91 天至 180 天		181天至1年		超過1年			
主要到期資金流入	\$	16,935,131	\$	5,183,464	\$	2,373,940	\$	2,205,021	\$	1,679,	379	\$	5,493,3	327
主要到期資金流出		21,030,407		4,171,298		5,242,162		4,184,679		5,406,	242		2,026,0	026
期距缺口	(4,095,276)		1,012,166	(2,868,222)	(1,979,658)	(3,726,	863)		3,467,3	301

單位:美金仟元

104年12月31日

	승 計	距 到	期 日	剩 餘	期 間	金 額	
	合計	0至30天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 14,245,107	\$ 4,941,326	\$ 1,669,966	\$ 1,832,840	\$ 1,658,023	\$ 4,142,952	
主要到期資金流出	15,603,114	3,811,464	3,983,642	2,923,342	3,329,884	1,554,782	
期距缺口	(1,358,007)	1,129,862	(2,313,676)	(1,090,502)	(1,671,861)	2,588,170	

註:本表係全行美金之金額。

四五、玉山銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係玉山銀行信託部受託資產之情形,並未包含於本 公司之合併財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

信	託	資	產	105年12月31日	104年12月31日	信託負債	105年12月31日	104年12月31日
銀行	存款			\$ 5,706,463	\$ 3,838,833	應付保管有價證券	\$ 210,773,685	\$197,938,446
短期	投資			190,438,106	180,770,814	其他負債	-	2
土	地			4,741,097	5,048,499	信託資本		
保管	有價證	E 券		210,773,685	197,938,446	金錢信託	243,490,153	208,664,445
						有價證券信託	2,562,752	2,310,942
						不動產信託	4,836,967	5,047,894
						各項準備與累積盈虧	(51,777,033)	(29,279,100)
						本期損益	1,772,827	2,913,963
信託	資產總	息額		<u>\$411,659,351</u>	\$387,596,592	信託負債總額	<u>\$411,659,351</u>	\$387,596,592

信託財產目錄

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

	105年12月31日	104年12月31日
本金存放本行	\$ 5,706,426	\$ 3,838,833
本金存放他行	37	-
股票投資	4,747,414	3,667,531
基金投資	161,164,955	159,803,759
債券投資	21,164,127	17,299,524
結構型商品投資	3,100,610	-
待交割受益憑證	261,000	-
土 地	4,741,097	5,048,499
保管有價證券	210,773,685	197,938,446
	<u>\$411,659,351</u>	\$387,596,592

信託帳損益表

民國 105 及 104 年度

	105年度	104年度
信託收益		
本金利息收入	\$ 18,609	\$ 13,549
本金現金股利收入	5,145,103	5,774,467
本金已實現資本利得-普通股	807	977
本金已實現資本利得-債券	329	-
本金財產交易收益	1,947,174	2,729,191
本金手續費收入	-	35
已實現資本利得	1,097,067	688,725
受益憑證分配收益	2,816	1,301
出借股票收入	943	45
信託收益合計	8,212,848	9,208,290
信託費用		
本金管理費	248,122	302,433
本金監察人費	70	120
本金手續費	1,866	792
本金財產交易損失	5,982,814	5,982,099
本金所得稅費用	1,191	959
本金税捐支出	1,283	38
本金其他費用	13,875	5,845
已實現資本損失	<u>190,800</u>	2,041
信託費用合計	6,440,021	6,294,327
本期損益	<u>\$1,772,827</u>	<u>\$ 2,913,963</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四六、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益 表

請參閱附表五。

四七、業務別財務資訊

請參閱附表六。

四八、與非控制權益之權益交易

玉山銀行於 104 年 12 月 29 日取得聯合商業銀行 5%之持股,致持股比例由 70%增加至 75%。

由於上述交易並未改變玉山銀行對聯合商業銀行之控制,玉山銀行係視為權益交易處理。

	聯合商業銀行
給付之現金對價	\$ 218,483
聯合商業銀行淨資產帳面金額按相	
對權益變動計算應轉出非控制權	
益之金額	(146,447)
調整歸屬於本公司業主之其他權益	
項目	
國外營運機構財務報表換算之	
兌換差額	12,267
備供出售金融資產未實現損益	218
權益交易差額(係調整未分配盈餘)	<u>\$ 84,521</u>

四九、企業合併

(一) 收購子公司

						具表決權之				
	主要營	運				所有權權益/				
	活	動	收	購	日	收購比例(%)	移	轉	對	價
金財通商務科技服務	資訊軟體	曹零	ا 105	丰1月11	日	58.34	\$	22	4,43	<u>57</u>
股份有限公司	售及用	及務								

金財通商務科技服務股份有限公司於 89 年 10 月設立營運,主要營業項目為資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子資訊供應服務及企業經營管理顧問等服務。本公司原持有該公司之5.73%流通在外普通股。為擴展電子商務業務,玉山銀行於 105 年 1 月 11 日收購該公司之 58.34%流通在外普通股,並對該公司取得控制。

(二) 移轉對價

玉山銀行依合約業已支付賣方價金 224,437 仟元。

收購相關成本已予排除於移轉對價之外,並認列於收購當期之 費用。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	金財通商務科技
	服務股份有限公司
現金及約當現金	\$ 83,786
應收款項-淨額	184,511
其他金融資產—淨額	1,000
不動產及設備-淨額	2,028
無形資產一淨額	84,567
遞延所得稅資產	1,225
其他資產—淨額	31,287
應付款項	(102,829)
本期所得稅負債	(1,255)
負債準備	(4,768)
其他負債	$(\underline{7,710})$
	<u>\$271,842</u>

企業合併交易中自金財通商務科技服務股份有限公司所取得應收款項之公允價值為184,511仟元,其合約總額為184,511仟元。

(四) 非控制權益

金財通商務科技服務股份有限公司之非控制權益係按收購日可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。

(五) 因收購產生之商譽

	金	額
移轉對價	\$224,4	137
加:收購日前已持有金財通商務科技		
服務股份有限公司之權益於收購		
日之公允價值	15,2	233
非控制權益	97,6	662
減:所取得可辨認淨資產之公允價值	(_271,8	<u>342</u>)
因收購產生之商譽	<u>\$ 65,4</u>	<u>190</u>

收購金財通商務科技服務股份有限公司產生之商譽,主要係來 自控制溢價。此外,合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、 收入成長、未來市場發展等價值。惟該等效益不符合可辨認無形資 產之認列條件,故不單獨認列。

(六) 取得子公司之淨現金流出

現金支付之對價105年度現金支付之對價\$ 224,437減:取得符合 IAS 7 現金及約當83,786

\$ 140,651

(七)企業合併對經營成果之影響

本公司因衡量企業合併前所持有金財通商務科技服務股份有限公司 5.73%權益之公允價值而認列於 105 年度之利益為 7,483 仟元 (帳列其他利息以外淨損益)。

自收購日起,來自金財通商務科技服務股份有限公司之經營成 果如下:

	105年1月11日
	至12月31日
淨 收 益	<u>\$ 74,826</u>
本年度淨利	<u>\$ 27,260</u>

五十、非現金交易之籌資活動

母公司發行之海外可轉換公司債因債券持有人於 104 年第 1 季執行轉換權,母公司於轉換日將帳面價值 3,482,095 仟元之海外可轉換公司債轉換為母公司普通股,轉換發行股數合計 248,650 仟股,每股面額 10 元,母公司因轉換發行而增加普通股股本 2,486,504 仟元及資本公積 995,591 仟元 (參閱附註三六)。

五一、重大之期後事項

玉山金控董事會於 106 年 3 月 1 日決議辦理現金增資發行普通股計 700,000 仟股,暫訂以每股 15 元溢價發行,是項增資案尚待向金管會申報後生效。

五二、其 他

玉山銀行董事會於 105 年 6 月 29 日決議通過收購子公司聯合商業銀行 25%股權,預計交易價格為美金 39,931 仟元。是項收購案尚待相關主管機關核准,收購後玉山銀行對聯合商業銀行之持股比將由 75%增加至 100%。

五三、依期貨交易法相關規定,應符合財務比率之限制及其執行情形

玉山證券期貨部門之各項財務比率均符合期貨商管理規則之規 定,其明細請參閱附表十六。

五四、專屬期貨商業務之特有風險

(一) 期貨經紀業務

客戶委託玉山證券期貨部門從事期貨交易時,必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用,可能使客戶獲得鉅額利益或遭受重大損失,為免客戶之損失連帶影響玉山證券期貨部門之財務安全,玉山證券期貨部門與委託客戶約定,每日依其未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形,當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時,玉山證券期貨部門立即通知客戶補繳保證金,若客戶未於規定期限內補繳時,玉山證券期貨部門得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

(二) 期貨自營業務

玉山證券期貨部門從事期貨交易時,必須繳交買賣金額之一定 比例為保證金。玉山證券期貨部門從事選擇權交易時,若持有賣方 部位亦須繳交一定比例作為保證金。玉山證券期貨部門每日依持有 未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金及權利 金專戶之變動情形,當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時, 玉山證券期貨部門立即補繳保證金或反向沖銷。

五五、依金融控股公司法第四十六條規定公告事項

請參閱附表十四。

五六、附註揭露事項

- (一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊:
 - 資金貸與他人:母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行
 (中國)有限公司不適用,其他轉投資事業無此情形。
 - 為他人背書保證:母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行(中國)有限公司不適用,其他轉投資事業無此情形。
 - 期末持有有價證券情形:母公司、玉山銀行、聯合商業銀行、 玉山銀行(中國)有限公司及玉山證券不適用,其他轉投資事 業之資訊請參閱附表七。
 - 4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者(母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行(中國)有限公司係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊): 玉山證券不適用,母公司及轉投資事業請參閱附表八。
 - 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者:請參閱附表九。
 - 6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者:無此情形。
 - 7. 金融資產證券化:無此情形。
 - 8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者:無此情形。
 - 9. 子公司出售不良債權交易資訊:無此情形。
 - 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者:請參閱附表十。
 - 11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形:請參閱附表十五。
 - 12. 從事衍生性金融商品交易:請參閱附註八及四一。
 - 13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項:請參閱附註五一及五二。

(三) 大陸投資資訊:

玉山銀行業經金管會核准申請在大陸地區設立東莞分行,並依 「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規 定辦理。

玉山銀行業經金管會核准在大陸地區設立玉山銀行(中國)有限公司,預計資本額為人民幣 20 億元。大陸地區中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱銀監會)於 104 年 3 月核准玉山銀行籌建,玉山銀行於籌建期間應成立玉山銀行(中國)有限公司籌備組負責籌建事項,於籌建工作完成時,再向銀監會提出開業申請,以成立子公司玉山銀行(中國)有限公司。玉山銀行(中國)有限公司於 105年 1 月取得銀監會核發外資銀行批准書及金融許可證並取得營業執照後成立,註冊資本額為人民幣 20 億元,玉山銀行已於 104 年 5 月注資人民幣 10 億元,剩餘資本由玉山銀行東莞分行改制為玉山銀行(中國)有限公司東莞分行之營運資金轉入。玉山銀行(中國)有限公司已於 105 年 3 月 11 日開業。

有關大陸投資主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯 出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資 損益及赴大陸地區投資限額,請參閱附表十一。

(四)母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額:請參閱附表十二。

五七、部門資訊

本公司提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊,著重於業務營運性質及損益。本公司之應報導部門如下:

- (一)法人金融事業單位,包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融 操作業務;
- (二)個人金融事業單位,包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務;
- (三) 其他, 非屬法人金融事業單位或個人金融事業單位之業務;

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重大會計政策相同。 本公司係以營運部門之稅前損益衡量,並提供予主要營運決策者,用 以分配資源予部門及評量其績效之基礎。部門間之交易及移轉,視為 與第三人間之交易,交易條件與第三人相當。

本公司應報導部門損益資訊如下:

單位:百萬元

				中區 日期 70
		105	i年度	
	法人金	融個人金融		_
	事業單	立事業單位	其 他	合 計
利息淨收益 (損失)	\$ 5,124	\$ 15,219	(<u>\$ 1,758</u>)	\$ 18,585
淨 收 益	\$ 14,451	\$ 25,429	\$ 1,185	\$ 41,065
呆帳費用及保證責任準備	(1,226) (676)	(1,561)	(3,463)
營業費用	(3,725) (15,381_)	(3,290)	(22,396)
稅前淨利(損)	\$ 9,500	<u>\$ 9,372</u>	(<u>\$ 3,666</u>)	<u>\$ 15,206</u>
		104	- 年度	
	法人金	独個人金融		
	事業單	立事業單位	其 他	合 計
利息淨收益(損失)	\$ 4,725	<u>\$ 13,836</u>	(\$ 1,087)	<u>\$ 17,474</u>
淨 收 益	\$ 12,925	\$ 23,128	\$ 2,436	\$ 38,489
呆帳費用及保證責任準備	(1,405) (1,744)	(417)	(3,566)
營業費用	(3,279) (14,124)	(2,735)	(20,138)
稅前淨利(損)		A 7.040	(ф = =================================	d 4.505
粉 可 净 利 (指)				
机用行机 (4)	\$ 8,241	<u>\$ 7,260</u>	(\$ 716)	<u>\$ 14,785</u>

lib, 玉山金融控股股份有限公司及子公

靈 合併財務報告編製主

Ш 31 國 105 年及 104 年 12 月

> 2.子公司 列入合併財務報告

附表し

Z # 3 3 詳1 註4 瓷 104年12月31日 % 100.00 100.00 100.00 100.00 3.33 2.40 75.00 90.00 00.00 糾 뀨 105年12月31日 股 100.00 100.00 61.67 2.40 75.00 90.00 年 底 持 00.00 笛 有價證券承鋪、經紀及自營業務,兼營期貨經紀業務 世 資訊軟體零售之服務 劵 資訊軟體零售之服務 不動產出租及管理 證券投資顧問業務 保險經紀業務 銀行業 銀行業 銀行 똅 臺臺中臺臺北北國北北北 书 東埔 北 埔 北 在 升 稱 金財通商務科技服務股份有限公司 金財通商務科技服務股份有限公司 URE Land Holding Co., Ltd. 玉山銀行(中國)有限公司 44 ΠĎ 玉山保險經紀人 聯合商業銀行 섷 玉山銀行 玉山證券 玉山創投 玉山投願 4 維 \$\$ 聯合商業銀行 ПD 섷 玉山銀行 玉山銀行 玉山創投 五山證券 玉山金控 玉山銀行 湾 拔

,本合 日分別經董事會(代行股東會)決議辦理合併 註 1:玉山銀行及玉山保險經紀人為擴大規模經濟、增進整合行鋪、降低營運成本、撥揮經營綜效,於 104年8月21 併案係以 105 年 3 月 22 日為合併基準日,以玉山銀行為合併後之存續公司,而以玉山保險經紀人為消滅公司

註 2:玉山銀行(中國)有限公司相關資訊請詳附註五六

註3:金財通商務科技服務股份有限公司相關資訊請詳附註四九

聯合商業銀行可控制 URE Land Holding Co., Ltd.董 • 註 4:聯合商業銀行對 URE Land Holding Co., Ltd.之持股為 49%,惟依 URE Land Holding Co., Ltd.之公司章程 玉山金融控股股份有限公司及子公司

關係人交易資訊 民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

單位:新臺幣仟元

一、放 款

発表し

_				
非關係人之	易條件有無不	兼	兼	兼
中 5	r.	分放款提供土地及建物為擔保	为	建物、廠房及其他不動產
形機		部分放款	土地及建物	土地、建
	放	١	١	
情	款逾 期	\$		
約	常放款	37,417	1,096,866	773,079
履	Ħ	\$		
水水		37,417	1,096,866	620'822
#	+	\$		
	餘額(\$ 54,872	1,311,475	931,506
神 温 久 ~ 夕 袋	るである。	115 户	277 ∌	其他放款户
7				
## P	XX.	消費性放款	自用住宅抵押放款	其他放款

104 年 12 月 31 日

N	_			
丰 騸 徐 人	易條件有無不	兼	兼	兼
以 以 以		5分放款提供土地及建物為擔保	.地及建物	土地、建物、廠房及其他不動產
无	放款。		- +	-
庫	款 逾 期	\$		
履	正 常 放	\$ 50,221	836'686	807,618
库格缩	É	\$ 50,221	836'686	807,618
本年度最高	餘額(註	\$ 75,396	1,073,197	961,606
ま 当 幅 多 7 分 端	タンさるかる	123 Þ	259 卢	其他放款户
2 日		消費性放款	自用住宅抵押放款	其他放款

註:係每帳號1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司 具重大影響之外幣金融資產及負債資訊 民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

阳表二

單位:仟元

- iii	1 10	**	*	桊	圏	W	楽	喇	4	奉	圏	樹	華	喇
光	IK	¥	\$ 12,354,538	1,538		32.2790	\$	398,792,132	\$	10,056,432		32.9000	÷	330,856,613
人民幣			12,695,1	5,174		4.6218		58,674,555		16,084,701		4.9967		80,370,426
			1,43	2,714		23.3180		33,408,025		689,092		23.9970		16,536,141
			3,199	9,479		4.1622		13,316,871		2,694,871		4.2447		11,438,919
區			18,246,547	5,547		0.2758		5,032,398		18,787,941		0.2732		5,132,865
			113	3,946		33.9250		3,865,618		149,750		35.9400		5,382,015
新加坡幣			100	2,691		22.3150		2,291,550		28,626		23.2575		662,769
紐西蘭幣			31	1,420		22.4310		704,782		11,645		22.5170		262,210
英 绕			17	I,141		39.6320		560,436		5,004		48.7680		244,035
瑞士法郎				7,444		31.5720		235,022		6,797		33.2960		226,313
南非幣			731	1,694		2.3681		1,732,725		39,340		2.1161		83,247
加拿大幣			Δ)	5,143		23.9330		123,087		6,177		23.7310		146,586
瑞典幣			Δ)	5,704		3.5429		20,209		2,206		3.9103		8,626
泰鉄			20),744		0.9019		18,709		80,721		0.9119		73,609
电电			.,	3,786		1.5588		5,902		3,997		1.8930		7,566
馬來西亞幣				,		•		•		77		7.6640		290
越南盾			349,659,483	,483		0.0014		489,523		6,672,048		0.0015		10,008
箔 元			7.5	75,552		0.0237		1,791		,		1		
i i	40	*												
1\$	K	ĸ	11 16	222		0020 00		190 000 991		11 220 667		00000		177 044 744
			14,404,377	1,2//		32.2790		466,902,001		11,332,007		32.9000		3/2/044,/44
と 発			11,971,485	,485		4.6218		55,329,809		13,617,067		4.9967		68,040,399
演奏			1,082,102	2,102		23.3180		25,232,454		829,134		23.9970		19,896,729
			2,14	2,141,253		4.1622		8,912,323		1,786,150		4.2447		7,581,671
日			36,905,999	666'9		0.2758		10,178,675		29,652,163		0.2732		8,100,971
联 元			257	7,837		33.9250		8,747,120		18,088		35.9400		650,083
新加坡幣			39	6,079		22.3150		1,407,608		22,980		23.2575		534,457
紐西蘭幣			109	109,904		22.4310		2,465,257		49,112		22.5170		1,105,855
英			8	89,994		39.6320		3,566,642		28,424		48.7680		1,386,182
瑞士法郎				7,207		31.5720		227,539		6,148		33.2960		204,704
南非幣			2,32	2,323,844		2.3681		5,503,095		2,455,014		2.1161		5,195,055
加拿大幣			124	124,587		23.9330		2,981,741		54,600		23.7310		1,295,713
點 幣			15	19,342		3.5429		68,527		12,394		3.9103		48,464
泰 蛛			12	12,325		0.9019		11,116		18,463		0.9119		16,836
墨西哥幣			20	20,981		1.5588		32,705		18,687		1.8930		35,374
越南盾			351,553,1	3,135		0.0014		492,174		5,879,991		0.0015		8,820
緬 元			35	37,984		0.0237		006						•

五山商業銀行股份有限公司資產品質一逾期效款及逾期帳款民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表四

單位:新臺幣仟元,%

※		ς.	-COT	105年12月31日					104年12月31日		
**;	別)項	款~	放款總額	出。	热	備 抵 呆 帳	*	放款總額	出。	抵采	技术
** ;		金親(註1)		正 7 年		3 (複 重 年 (計 3) 重 3 (計 1)	金親(計1)				親復 年 (計 3)
i	备 保	411,832	258,887,774	0.16	2,847,198	691.35	266,386	221,321,993	0.12	2,503,664	939.86
多番	無 擔 保	219,654	297,017,890	0.07	3,459,253	1,574.86	298,980	291,569,057	0.10	3,570,578	1,194.25
#	住宅抵押貸款 (註4)	489,821	276,059,502	0.18	3,969,853	810.47	285,813	267,915,888	0.11	3,857,602	1,349.69
#	現金卡	188	3,767	4.99	1,596	848.94	139	5,214	2.67	2,074	1,492.09
河山河山	小額純信用貸款(註5)	601,347	91,293,797	99.0	1,098,611	182.69	446,685	79,921,836	0.56	968,052	216.72
	t 他擔 保	362,778	181,905,038	0.20	1,859,213	512.49	44,531	155,768,150	0.03	1,586,815	3,563.39
	(註6)無擔保	26,871	6,785,699	0.40	69,561	258.87	7,914	7,247,832	0.11	74,430	940.49
放款業務合計	合計	2,112,491	1,111,953,467	0.19	13,305,285	629.84	1,350,448	1,023,749,970	0.13	12,563,215	930.30
		逾 期 帳 款應	收 帳 款逾	期 帳 款備	抵 呆 帳備	備 抵 呆 帳逾	逾 期 帳 款應	應收帳款逾	逾 期 帳 款備	備 抵 吊 帳備	1 抵 呆 帳
		金額(註1)	餘額比率	率(註2)金	額	額覆蓋率(註3)	(註3) 金額(註1) 餘		額比率(註2)	金額覆	額覆蓋率(註3)
信用卡業務	務	147,276	55,698,347	0.26	1,232,146	836.62	106,804	45,537,607	0.23	1,422,107	1,331.51
無追索權。	無追索權之應收帳款承購業務(註7)	£7) 177	12,186,866		148,566	83,935.59	•	17,750,474	1	246,795	1
經債務協 期放款%	經債務協商且依約履行之免列報逾 期放款總餘額(註8)	及途		23,148					32,783		
經債務協 期應收申	經債務協商且依約履行之免列報逾 期應收帳款總餘額(註8)	及途		88,011					118,316		
債務清償 而免列 [‡]	債務清償方案及更生方案依約履行 而免列報逾期放款總餘額(註9)	夏行 9)		800'966					866'906		
債務清償: 而免列率 9)	债務清償方案及更生方案依約履行 而免列報逾期應收帳款總餘額(註 9)	(註	, ,	1,190,354					1,186,792		

阏 註1:逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額;逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號 所規定之逾期帳款金額

2:逾期放款比率=逾期放款÷放款總額;逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。

放款循托呆帳覆蓋率=放款所提列之備抗呆帳金額÷逾放金額;應收帳款備稅呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。 註 3: 註 4:住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的,提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者

註 5:小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款,不含信用卡 き 6:

無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀 (五)字第 0942000494 號函規定,俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內,列報逾期效款。 註 7:

經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09210001270 號函規定揭露。 债務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀 (一)字

09700318940 號函揭露。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

表 债表及綜合損益 倉 產 資 司個體財務報表及子公司簡明個體 金融控股公

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表五

一、金融控股公司個體財務報表

五山谷大學教育限公司

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

: 新臺幣仟元

單位

項	10	105年12月31日	104年12月31日	項	105年12月31日	104年12月31日
現金及約當現金	\$	467,794	\$ 998,213	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 27,944	- \$
透過損益按公允價值衡量之金融資產		,	156,180	應付款項	560,107	564,753
應收款項		80,694	83,532	本期所得稅負債	1,518,813	1,009,917
本期所得稅資產		1,141,297	650,036	應付公司債	6,700,000	5,800,000
採用權益法之投資		134,674,970	126,105,688	負債準備	20,566	22,420
其他金融資產		912,690	12,690	遞延所得稅負債	318	27,022
不動產及設備一淨額		33,099	26,210	負債總計	8,827,748	7,424,112
無形資產		11,714	14,868			
遞延所得稅資產		5,206	457	業主權益		
其他資產	ļ	24,759	27,281	普通股股本	87,654,000	79,517,000
				資本公積	20,658,669	20,501,164
				保留盈餘	19,802,447	18,253,944
				其他權益	409,359	2,654,998
				權益總計	128,524,475	120,927,106
承 海 中	S	\$137,352,223	\$128,351,218	負債及權益總計	\$137,352,223	\$128,351,218
董事長:黄永仁		經理人:	新 三 東 第 第 第 第 第 第 第 第 第 第 第 第 第	會計工語:	吳寬和一個人也	



單位:新臺幣仟元,惟 每股盈餘為元

	105年度	104年度
收 益		
採權益法之子公司、關聯企業及合		
資收益之份額	\$ 13,475,775	\$12,988,233
其他收益	74,666	196,447
收益合計	13,550,441	13,184,680
費用及損失		
營業費用	238,043	270,026
其他費用及損失	<u>159,860</u>	<u>188,782</u>
費用及損失合計	<u>397,903</u>	458,808
我前淨利 	12 1E2 E20	10 705 970
化削 / 于个!	13,152,538	12,725,872
所得稅利益(費用)	(17,326)	90,475
	(
本年度淨利	13,135,212	12,816,347
其他綜合損益	(2,461,417)	<u>751,072</u>
本年度綜合損益總額	\$10,673,79 <u>5</u>	\$13,567,419
本 十及	<u>Φ 10,07 3,7 93</u>	<u>Φ15,507,419</u>
每股盈餘		
基本	\$ 1.50	\$ 1.48
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	\$ 1.50	\$ 1.46
		

董事長: 黄永仁



經理人: 黃男州



會計主管:吳寬和



- 132 -

單位:新叠等千元		権益總額	\$ 106,840,806	3,173,850)	3,482,095	282,672	(72,036)	12,816,347	751,072	13,567,419	120,927,106	3,419,231)	342,805	13,135,212	(2,461,417)	10,673,795	\$ 128,524,475
-	項 目指 次 按 公 化價值 值额 量 人	負債信用變動影響	(\$ 21,870)			•		1	(123,063)	(123,063)	(144,933)	1 1 1	•	1	189,815	189,815	\$ 44,882
	A	金融資產未實現評價損	\$ 1,237,183	1 1 1			218	1	466,294	466,294	1,703,695	1 1 1	•		(1,193,982)	(1,193,982)	\$ 509,713
	其	取後を次、	\$ 594,177		•	•	12,267	1	489,792	489,792	1,096,236	1 1 1	•		(1,241,472)	(1,241,472)	(\$ 145,236)
		*	\$ 10,604,263	(1,052,855) (3,173,850) (6,347,700)		•	(84,521)	12,816,347	(81,951)	12,734,396	12,679,733	(1,267,973) (3,419,231) (7,951,700)	•	13,135,212	(215,778)	12,919,434	\$ 12,960,263
13 3 3 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1		图 餘 公 相	\$ 164,235		٠	•	•	1		1	164,235	1 1 1	•	•			\$ 164,235
が変が			\$ 4,357,121	1,052,855	٠		•	1			5,409,976	1,267,973	•	•			\$ 6,677,949
五 出		黄本 公 精	\$ 19,375,697	1 1 1	995,591	129,876		1		1	20,501,164	1 1 1	157,505				\$ 20,658,669
		本 普通股股本	\$ 70,530,000	- 6,347,700	2,486,504	152,796		1			79,517,000	- 7,951,700	185,300				\$ 87,654,000
		股數(仟股)	7,053,000	- 634,770	248,650	15,280		•	1		7,951,700	- - 795,170	18,530	•			8,765,400

實際取得子公司股權價格與帳面價值差額 股份基礎給付交易一員工紅利轉增資

104 年度稅後其他綜合損益

104 年度淨利

104 年度綜合損益總額 104 年 12 月 31 日餘額

可轉換公司債轉換發行新股

103 年度盈餘分配 法定盈餘公積 股東紅利-現金 股東紅利-股票

104 年1月1日餘額



董事長:黄永仁

104 年度盈餘分配 法定盈餘公積 股東紅利-現金 股東紅利-股票

股份基礎給付交易一員工酬券轉增資

105 年度稅後其他綜合損益

105 年度淨利

105 年度綜合損益總額 105 年 12 月 31 日餘額



單位:新臺幣仟元

	105年度	104年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	\$ 13,152,538	\$ 12,725,872
收益費損項目		
折舊及攤銷	10,796	8,589
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失		
(利益)	36,621	(97,983)
利息費用	122,368	120,500
利息收入	(1,151)	(20,457)
股利收入	(856)	(835)
股份基礎給付酬勞成本	801	2,519
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之		
份額	(13,475,775)	(12,988,233)
未實現外幣兌換損失	904	75,949
與營業活動相關之資產/負債變動數		,
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	152,367	103,288
應收款項減少(增加)	2,845	(6,593)
其他金融資產減少(增加)	(900,000)	1,403,946
其他資產減少(增加)	2,522	(8,496)
應付款項增加(減少)	(16,856)	26,128
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(4,864)	(42,438)
員工福利負債準備減少	(1,274)	(1,231)
營運產生之現金流入(流出)	(919,014)	1,300,525
收取之利息	1,144	30,388
收取之股利	3,450,837	3,643,231
支付之利息	(120,500)	(120,500)
退還之所得稅	244,919	497,388
受業活動之淨現金流入	2,657,386	5,351,032
	2,001,000	
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(653,140)	(2,380,000)
取得不動產及設備	(12,480)	(5,790)
取得無形資產	(2,050)	(15,101)
投資活動之淨現金流出	(667,670)	(2,400,891)
籌資活動之現金流量		
發行公司債	900,000	-
發放現金股利	(3,419,231)	(3,173,850)
籌資活動之淨現金流出	(2,519,231)	(3,173,850)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(904)	(29,409)
本年度現金及約當現金減少數	(530,419)	(253,118)
年初現金及約當現金餘額	998,213	1,251,331
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 467,794</u>	\$ 998,213

董事長:黃永仁



經理人: 黃男州



會計主管:吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

單位:新臺幣仟元

ע		104年12月31日 (そ始後)	Ŕ	10E & 10 B 21 B	104年12月31日 (李始後)
ш	1	_	横	S	_
現金及約當現金	\$ 32,880,573	\$ 33,547,423	央行及銀行同業存款	\$ 51,419,462	\$ 69,855,781
存放央行及拆借銀行同業	62,075,445	62,084,691	透過損益按公允價值衡量之金融負債	42,091,703	35,836,236
透過損益按公允價值衡量之金融資產	366,077,137	348,549,110	附買回票券及債券負債	8,881,723	8,034,391
附賣回票券及債券投資	173,470	896,844	應付款項	23,037,241	17,787,661
應收款項一淨額	75,532,825	71,501,225	本期所得稅負債	1,219,735	938,180
貼現及放款一淨額	1,098,470,520	1,011,082,173	存款及匯款	1,540,002,824	1,443,839,901
備供出售金融資產一淨額	139,242,383	129,769,543	應付金融債券	42,250,000	44,950,000
持有至到期日金融資產一淨額	2,475,695	5,289,839	其他金融負債	6,200,448	760,791
採用權益法之投資一淨額	12,115,047	7,772,615	負債準備	409,738	472,255
其他金融資產一淨額	23,301,821	40,061,689	遞延所得稅負債	913,495	1,254,631
不動產及設備一淨額	23,525,277	21,917,599	其他負債	1,677,450	1,606,241
投資性不動產一淨額	389,753	689,475	負債總計	1,718,103,819	1,625,336,068
無形資產一淨額	4,643,445	4,489,317			
遞延所得稅資產	238,352	456,850	股本	72,628,830	66,840,000
其他資產一淨額	3,332,967	4,752,229	資本公積	19,837,781	19,139,073
			保留盈餘	33,861,600	29,012,240
			其化權益	42,680	1,399,997
			共同控制下前手權益	1	1,133,244
			權益總計	126,370,891	117,524,554
100	\$ 1,844,474,710	\$ 1,742,860,622	負債及權益總計	\$ 1.844.474.710	\$ 1.742.860.622

註:玉山銀行與玉山保險經紀人於 105 年 3 月 25 日(合併基準日)辦理合併,因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整,玉山銀行於編製比較財務報表時,應視

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體資產負債表 民國 105 年及 104 年 12 月 31 日 單位:新臺幣仟元

項	目 1054	105年12月31日	104年12月31日	項	Ш	105年12月31日	104年12月31日
流動資產	\$1	\$ 10,329,905	\$10,052,373	流動負債		\$ 6,782,348	\$ 6,481,283
採用權益法之投資		58,343	56,298	遞延所得稅負債		352	557
不動產及設備		346,509	324,501	非流動負債		2,508	3,367
無形資產		096'29	57,882	負債總計		6,785,208	6,485,207
遞延所得稅資產		2,997	3,215				
其他非流動資產		690,289	752,506	股本		4,000,000	4,000,000
				資本公積		57,703	54,100
				保留盈餘		655,061	708,539
				其化權益		$(\underline{1,969})$	(1,071)
				權益總計		4,710,795	4,761,568
資產總計	\$1.	\$11,496,003	\$ 11,246,775	負債及權益總計		\$11,496,003	\$11,246,775
			玉山創業投資股份有限公司	份有限公司			
			簡明個體資產	至負債表			
			民國 105 年及 104 年 12	年 12 月 31 日			
						卧	單位:新臺幣仟元
相	105	105年12月31日	104年12日31日	垣	ш	105年12月31日	104年17日31日
次 中 学		505 603	¢ 505 /10	公部名	1	4 65 508	4 18 207
(n, s) 貝住 保任中年今點答本	P	# 303,603 542,692	7 505,410	//(以) 只 jj ··································			
正了日日出野水丹甘舍今點溫茶		2 602 389	1,505,505	は今の存むなびれば		1 468	1 244
スプロボダイ 不動産及設備	•	32	89	(1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1)		67,198	19,547
遞延所得稅資產		6,185	12,623				
其他非流動資產		232	232	股本		3,000,000	2,272,000
				資本公積		78,533	3,170
				保留盈餘		142,754	288,324
				果的權益 權益總計		3,589,935	3,819,566
首	8	\$ 3,657,133	\$ 3,839,113	負債及權益總計		\$3,657,133	\$3,839,113

三、子公司簡明個體綜合損益表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣仟元,惟 每股盈餘為元

			104年度
項	目	105年度	(重編後)
利息收入		\$ 27,972,962	\$ 28,556,372
減:利息費用		(<u>10,390,621</u>)	(<u>11,906,479</u>)
利息淨收益		17,582,341	16,649,893
利息以外淨收益		20,912,978	19,923,753
淨 收 益		38,495,319	36,573,646
呆帳費用及保證責任準備提存		(2,364,936)	(3,482,751)
營業費用		(_20,412,394)	(<u>18,525,986</u>)
稅前淨利		15,717,989	14,564,909
所得稅費用		(2,306,638)	(1,897,627)
本年度淨利		13,411,351	12,667,282
其他綜合損益		(<u>1,571,952</u>)	286,465
本年度綜合損益總額		<u>\$11,839,399</u>	<u>\$12,953,747</u>
每股盈餘			
基本		<u>\$ 1.85</u>	<u>\$ 1.76</u>

註:玉山銀行與玉山保險經紀人於105年3月25日(合併基準日)辦理合併,因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整,玉山銀行於編製比較財務報表時,應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣仟元,惟 每股盈餘為元

項	目	105年度	104年度
收 益		\$ 1,030,807	\$1,197,494
手續費支出		(82,070)	(90,662)
員工福利費用		(446,164)	(458,337)
採用權益法認列子公司損益之份額		2,729	1,190
營業費用		(509,469)	(542,207)
其他利益及損失		86,915	89,258
稅前淨利		82,748	196,736
所得稅費用		(26,373)	$(\underline{43,746})$
本年度淨利		56,375	152,990
其他綜合損益		(<u>2,351</u>)	$(\underline{2,540})$
本年度綜合損益總額		\$ 54,024	\$ 150,450
每股盈餘			
基本		<u>\$ 0.14</u>	<u>\$ 0.38</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣仟元,惟 每股盈餘為元

項	目	105年度	104年度
營業收入		\$ 220,736	\$ 309,438
營業成本		(197,765)	(121,133)
營業費用		(<u>13,760</u>)	(<u>14,997</u>)
營業利益		9,211	173,308
營業外收入及支出		2,227	(<u>116</u>)
稅前淨利		11,438	173,192
所得稅費用		(<u>6,805</u>)	(5,231)
本年度淨利		4,633	167,961
其他綜合損益		(<u>887,627</u>)	461,836
本年度綜合損益總額		(<u>\$ 882,994</u>)	<u>\$ 629,797</u>
每股盈餘			
基本		<u>\$ 0.02</u>	<u>\$ 0.69</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司 業務別財務資訊

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六 單位:新臺幣仟元

					105	年度									
業務別項 目	銀	行	業	務	證	券	業	務	其	他	業	務	合		併
利息淨收益(損失)	\$	18,4	129,6	08	\$	2	77,7	01	(\$	1	22,63	38)	\$	18,584,67	' 1
利息以外淨收益(損失)		21,8	332,5	90		6	59,2	88	(11,7	17)		22,480,16	1
淨收益(損失)		40,2	262,1	98		9	36,9	89	(1	34,3	55)		41,064,83	2
呆帳費用及保證責任準 備提存	(3,4	162,0	64)	(1,0	24)				-	(3,463,08	8)
營業費用	(21,2	211,5	53)	(9	34,0	48)	(2	50,47	71)	(22,396,07	"2)
稅前淨利(損)		15,5	588,5	81			1,9	17	(3	84,82	26)		15,205,67	'2
所得稅費用	(2,1	171,3	65)	(26,3	73)	(24,7	52)	(2,222,49	0)
稅後淨利(損)		13,4	117,2	16	(24,4	56)	(4	09,5	78)		12,983,18	2

			1	04年	度	(重約	角後))							
業務別項 目	銀	行	業	務	證	券	業	務	其	他	業	務	合		併
利息淨收益(損失)	\$	17,2	275,1	46	\$	3	06,7	89	(\$	1	08,30	07)	\$	17,473,6	528
利息以外淨收益		20,0	01,5	21		8	00,3	44		2	13,83	36		21,015,7	701
淨收益		37,2	276,6	67		1,1	07,1	33		1	05,52	29		38,489,3	329
呆帳費用及保證責任準 備提存	(3,5	565,7	89)	(6	41)				-	(3,566,4	130)
營業費用	(18,8	377,7	05)	(9	75,4	78)	(2	84,58	85)	(20,137,7	768)
稅前淨利(損)		14,8	333,1	73		1	31,0	14	(1	79,0	56)		14,785,1	131
所得稅利益(費用)	(1,9	947,3	81)	(43,7	46)			84,9	55	(1,906,1	172)
稅後淨利(損)		12,8	385,7	92			87,2	68	(94,10	01)		12,878,9	959

註: 玉山銀行與玉山保險經紀人於 105 年 3 月 25 日(合併基準日)辦理合併, 因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整,玉山銀行於編製比較財務 報表時,應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。 玉山金融控股股份有限公司及子公司

民國 105 年 12 月 31 日

所表も

單位:新臺幣仟元

期末持有有價證券者

									年					斑		
丰有之公司	有價	踏券	種 類 及	**	稱與有價證券發	行人之關係帳	<u>M</u>	华	股 (仟股/仟單位)	帳面	金額	額持股比率(%)市價	市價或	或股權淨值備	有	#
5 山創投	股 票							:	;	4	,	4	4		\$	
	力致科技股份有限公	吳份有限2	回		'		過損益按公允量之金融資產	公允價值衡 資產	61	en	1,536	0.13%	€9	1,536	(1)	
	昇華娛樂作	華娛樂傳播股份有限公司	5限公司		1	備令	H	融資產	165		11,069	0.65%		11,069	(1)	
	字隆科技股份有限公司	及份有限公	回人		•	備	售	缺資產	570		55,644	1.16%		55,644	(1)	
	雷笛克光學股份有限公	导股份有限	及公司		•	備	售	触資產	98		3,952	0.17%		3,952	Ξ	
	旭源包裝科技股份有限公	斗技股份有	1限公司		'	備	供出售金融	融資產	856		16,313	1.85%		16,313	(T)	
	台灣浩鼎生技股份有限公司	Ł技股份有	1限公司		'	備	出售	湾	1,383		394,162	0.81%		394,162	(T)	
	統新光訊股份有限公司	及份有 限公	回人		1	備	供出售金融	触資產	874		51,573	2.71%		51,573	(I)	
	莱瑞國際-KY		(Exterex International	tional	1	備令	供出售金融	融資產	100		5,340	0.10%		5,340	(T)	
	Limited)	<u> </u>														
	富國采科技	圆采科技股份有限公司	見公司		'	備令	供出售金属	金融資產	206		371	0.11%		371	(1)	
	同泰電子科技股份有限公司	斗技股份有	1限公司		'	備令	備供出售金扁	金融資產	170		2,414	0.19%		2,414	(1)	
	百丹特生體	暑股份有 限	百丹特生醫股份有限公司 (Biodenta)	denta		備令	備供出售金融	金融資產	292		1,854	1.35%		1,854	(4)	
	云光科技股份有限公	及份有 限公	回人		'	K. F.	以成本衡量之金	こ金融資産	1,889		26,264	5.55%		57,178	(2)	
	昇聯科技用	及份有限公	回人		1	以	以成本衡量之金	2金融資產	1,700		•	%20.9		1	ı	
	确镇科技股份有限公司	设份有限公	回人		'	以	以成本衡量之金	2金融資產	1,776		23,420	5.26%		4,745	(2)	
	詮與開發科技股份有限公	斗技股份有	5限公司		'	以	以成本衡量之金	2金融資産	2,867		22,704	13.07%		21,095	(2)	
	元剱精密工業股份有限公	C業股份有	1限公司		'	以	以成本衡量之金	濫	1,950		30,647	1.25%		33,881	(3)	
	有化科技股份有限公司	及份有 限公	回公司		'	以	成本衡量之金融資	2金融資産	1,220		56,000	2.12%		20,756	(2)	
	宣茂科技股份有限公司	设份有限 6	回な		1	以	以成本衡量之金	2金融資產	42		•	0.51%		1	ı	
	茂佳精密科技股份有限公	斗技股份者	可限公司		'	以	以成本衡量之金	2金融資産	009		18,000	1.90%		6,556	(2)	
	驊陞科技股份有限公司	吳份有 限名	回公司		1	以	以成本衡量之金	2金融資産	1,836		25,600	2.79%		25,484	(2)	
	東準光電材料股份有限公司	才料股份有	5限公司		1	以	以成本衡量之金	盘	446		•	4.72%		1	1	
	達勝肆創業投資股份有限公司	装投資股份	分有限公司		1	以	成本衡量之金	2金融資產	2,000		50,000	2.86%		47,917	(2)	
	川石光電科技股份有限公	斗技股份有	1限公司		1	以是	成本衡量之金	2金融資産	2,250		•	2.79%		1	1	
	協和新藥股份有限公	吳份有 限名	同な		'	以	以成本衡量之金	2金融資産	4,000		65,000	2.33%		56,648	(2)	
	冠橙科技股份有限公司	9份有限公	回り		1	以	以成本衡量之金	2金融資産	1,140		1,156	9.12%		2,287	(2)	
	台灣園點多	汽米技術 股	台灣圓點奈米技術股份有限公司	lia.	'	以	以成本衡量之金	2金融資産	200		10,000	7.52%		5,312	(2)	
	Gloria Sol	ar Interna	Gloria Solar International Holding, Inc	ding, lı	- Ju	以用	成本衡量之	こ金融資産	200		1	0.43%			1	
	(GIII)															

(接次頁)

承前頁)

其

次頁

挨

쇘																													
4lm	(2)	(5)	(2)	(2)	(5)	(5)	(5)	(5)	(5)	(5)	(5)	(5)	(3)	(2)	(5)	(5)			(5)	(5)		(5)	1	(5)	(5)		(1)		(2)
展. (價或股權淨值	\$ 113,868	26,024	4,424	14,627	18,970	8,750	5,782	5,547	960′9	7,633	41,931	53,994	36,138	2,311	3,449	15,817			16,450	22,072		1,000	1	2,749	15,058		2,430		290,764
額 持股比率(%) 市價	5.95%	0.39%	0.40%	2.17%	4.00%	3.22%	2.32%	0.50%	3.68%	0.74%	8.33%	2.00%	0.85%	2.65%	%66.0	2.36%			2.41%	3.40%		1.98%	1.36%	1.11%	4.22%		0.02%		7.63%
面 金 額	\$ 100,001	31,500	7,480	19,800	20,000	15,894	7,588	29,408	066'6	000′6	50,000	50,000	209,861	11,588	10,000	24,188			25,828	30,000		9,750	1	15,021	46,422		2,430		215,230
数件股/仟單位)	10,000	380	397	1,100	2,000	1,393	206	346	333	009	2,000	2,000	1,644	627	169	591			1,457	1,200		290	264	1,342	815		200		
条 列 科 目股 (14)	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產			以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產		以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產		透過損益按公允價值衡	量之金融資產	以成本衡量之金融資產
與有價證券發行人之關係中	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1			1	1		1	1	1	1		1		1
有價證券種類及名稱與	達勝壹乙創業投資股份有限公司	南寶樹脂化學工廠股份有限公司	歐付寶電子支付股份有限公司	全福生物科技股份有限公司	三鼎生物科技股份有限公司	台睿精工股份有限公司	佳得股份有限公司	潤雅生技股份有限公司	颖佳企業股份有限公司	達運光電股份有限公司	橘子支行動支付股份有限公司	達勝貳創業投資股份有限公司	泰福生技股份有限公司-KY	士宣生技股份有限公司	真好玩娛樂科技股份有限公司	NATURAL POLYMER	INTERNATIONAL CORPORATION	(NPIC:禾碩康)	Celestial Talent Limited (天類)	TRANSOUND ELECTRONICS	CO.,LTD (泉聲電子)	AMARYLLO INC.	ArrowSpan Inc. (特別股)	VPON Ltd (成朋大數據)	BioResource International, Inc	存託憑證	神州數碼控股有限公司		<u>國外基金</u> Delos Capital Fund
持有之公司																													

(1)上市櫃股票市價,係按105年12月底收盤價為準;受益憑證市價,係按105年12月底基金淨值為準。(2)未上市及上櫃公司,係按被投資公司最近期未經會計師查核或核閒之財務報表計算。(3)未上市及上櫃公司,係按被投資公司最近期經會計師查核或核閒之財務報表計算。(4)未上市及上櫃公司,係按被投資公司同業之市場比較法計算。

玉山金融控股股份有限公司及子公司累務買進或賣出同一有價證券或同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣仟元/仟股

附表八

底	金额	7,262,883 \$126,370,891 (3,593,284 (9,566,047 (it 6)	
	教	7,262,883	300,000	1	
出	分損益股	1	1	1	
	價帳面成本處分損	\$ 4,426,220 \$ (註2及註6)	887,695 (註4及註6)	948,486 (註5及註6)	
		1	1	1	
	教	-	1	1	
を	額股		~ ~	~ ~	
	数金	578,883 \$ 14,405,801 (註1) (註2及註6)	72,800 661,413 (註3) (註4及註6)	- 5,598,718 (註5及註6)	
買	發	578,88	72,8() () () () () () () () ()		
क्रे	金額股	\$116,391,310	3,819,566	4,915,815	
年	股數金	6,684,000	227,200	1	
	砤	1	1	ı	
	參				
	目交易對為	I	I	I	
	列科	採用權益法之 投資	採用權益法之 投資	採用權益法之 投資	
轉投資事業名稱	/有價證券種類 帳 及 名 稱	玉山銀行	玉山創投	玉山銀行(中國) 採用權益法之 有限公司 投資	
	買、賣之公司	玉山金控	玉山金控	玉山銀行	

註 1: 係白含五山銀行合併五山保險 總紀人發行新股之股數 44,783 仟股及獲配股票股利 534,700 仟股。

註 2:係包含玉山銀行合併玉山保險經紀人取得之淨資產 792,214 仟元、股份基礎給付交易認列權益增加 348,324 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 13,265,263 仟元、採權益法認列之子公司其 他綜合損益之份額淨減少1,571,952仟元及獲配現金股利2,854,268仟元。

註 3:係包含獲配股票股利 15,000 仟股及現金增資 57,800 仟股。

註 5: 像包含束笼分行改制轉入之淨資產 5,598,718 仟元、採權益法認列之子公司損失之份額 68,079 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 880,407 仟元。五山銀行(中國)有限公 註 4:係包含現金增資 653,140 仟元、股份基礎給付交易認列權益增加 223 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 8,050 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 887,695 仟元。

司相關資訊請詳附註五六。

註 6:編製合併財務報告時,業已全數沖鎖。

取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上 玉山金融控股股份有限公司及子公司

單位:除另有註明外 係新臺幣仟元

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31

附表九

他項 ₩. 棋 棋 猟 定 其約 興建完成後供本公司信用卡暨支付 司信用卡暨支付 金融事業處使用 作為聯合商業銀行 總行大樓使用 及形 未來行舍搬遷使用 的情 国之 得用 價格決定之取, 1參 考 依 據使 鑑價報告 華 龥 糟 交易對象為關係人者,其前次移轉資料 顡 金 移轉日期 司徐 公 關 與之 \prec 有 升 仟元 | 截至 105.12.31 已 中麓建設股份有 | 支付 164,320 | 限公司、李○○ 1100 新東陽營造股份有限公司 象 截至 105.12.31 已 LBL INTERNA-支付美金 7,735 TIONAL 華 两 爻 戦主 105.12.31 已 新支付\$1,432,800 支付美金 7,735 付 形 截至 105.12.31 桊 價情 頦 1,592,000 (註) 美金 21,835 仟元 410,800 釒 巫 贫 交易日或事實發生日 102.06.21 105.06.29 103.12.18 104.06.12 聯合商業銀行 新總行大樓新建工程 信用卡大樓新建工程 44 藝文分行行舍 產 古 lD, 取得之公 玉山銀行 玉山銀行

註:原始交易金額 1,498,000 仟元及 105 年 6 月 29 日追加工程費用 94,000 仟元。

玉山金融控股股份有限公司及子公司 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 105 年 12 月 31 日

單位:新臺幣仟元

附表十

	1
抵額	
備 金	1
多豪	\$
項應收關係人款項提式期後收回金額呆	9
係人款	1
應收關額	1
財制	\$
週轉率	
應收關係人款 項餘額	\$1,197,741 (\$11.8 \$t.2)
栾	子公司
条關	
新	
为	五山銀行
司炎	म्
列應收款項之公言	举
帳 列	五山金山

註1:係玉山銀行發放董事酬勞及採行連結稅制之相關應收款項。

註 2:編製合併財務報告時,業已全數沖鎖。

大陸投資資訊

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31

單位:除另有註明外, 係新臺幣仟元

附表十一

五山銀行

可湖		
成績出文	'	'
1 1		
* *		
(4)	\$	
資質		
資 值		
投價	·	,047
~		9,566,047
废面		6
	\$	
应 福 年 素		
	(926')	(6/
認權	1,9	620′89
度		Ü
# 海	€	
:司直接]接投資本 F股比例)	_
接資例		
ら 横 接 形 に		%00.
公問特		7
原 出 数 に 数 記 が 間 オ		
		7
年團金		,758,742 t 1)
4 数数		9,758,7 註 1)
奉奉教校。		5 E
460	\$	
回額回本自緊		
	42	
炎	1,828,742	3
**	4,82	註3)
≪		_
丑	35	
開出		
steer	1	742
度言		4,828,742
#		4,8 ∰
44	\$	
初出領本投匯		
		_
# 圖 金	1,828,742	註 1) 4,930,000 註 1)
教育	828	(註1) 4,930,0 (註1)
件 … 裁	4	4.4
18.	\$	
太自累		
- 114,	la d	公司
*	分公	N-
	趱	大學
会員	資大	Sex.
	接投。	泰
- 菜	重	直
鎖		2 0
*	ľ	88,742 註3)
- Max		9,758,7
女		9 1
	\$	٣
御	R	災
	1#1	(ett)
严	口及[口及
**	進出	进
\$\$pa	,	诱、诱
	放款	業 款 業
軟	款、力	等
#4	存款	存
資 稱		既
₩	分行	(C) 有
44	莞分	(4) 图
梭	*	() ((((((((((((((((((
_	Ϋ́	₩ U
機匠	銀	銀币
大 公	五山銀行	五七級公司公司

썲 部投 審區投資限額 \$ 76,220,718 海出 쌢 K 依赴 9,758,742 投資 (註1) 部投 悔 典 五額数 匯金 全 - 投 - 9/758,742 (註1) 书 度 陸 # 大

五山創投

上坡百篇	1
年成]	
本設	
横圍	8
資 值	000
投價	30,0
底面	
年帳	8
列益	1
度 超損	
年資	
本投	\$
或之例	
型 型 数 治 引 出	40%
公司直 接投 股 H	3,
可益本間持	
◇損	,827
資度	120
投车	
使出領被本	\$
. An	000′
事實	30 注1)
年臺旗	*)
回額回本自累	\$
	1
女	
炎 金	
五 表	\$
海 岩	1
度	
#	
初 横 額 建 匯	\$
野任	000′(
年出金	3((≇1]
李灣資	· · ·
太自投	資
	再投
衣	소리. .)
	地區/註4)
海	iii
	透過第大陸
酸	
*	240,094
海	56
衛	\$
1111 1807	設元
搟	5件、 電子
	-元器 新型
業	型電子元' 、從事新 開發
\$60	新 2 4 4 8 1 8 8 1
軟	難發出
	產立器
資籍	型
	1公司
校名	#E-
挨	医子有
西	2 幸電
	5 莞泉
大公	₩

定	$\overline{}$		
無	Ŋ		
#	#		
фп	$\overline{}$		
碘	額	961	
(W	赵	53,5	
拔	徻	2,	
骀	技		
ĦD	60	÷	
懊	书		
獸	쌢		
-56)	K		
依	¥		
(m	顡		
┿	쉥		
		0	
崧	海	000°C	
-14-	4-1	30	1
			#
₩	拔		
		\$	
懊	典		
獸	核		
#	額		
氎	倒		
棃	憮		
Hojo+	救	000	
ⅆ		30,	7
士	00		#
4in	书		_
		*	
影		l	
麻鸡	世		
	大		

註 1:係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

註2:依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定,限額為玉山銀行淨值或合併淨值之60%。

註3:註冊資本額為人民幣 20 億元,其中人民幣 10 億元係經主管機關核准由五山銀行東莞分行改制為五山銀行(中國)有限公司東莞分行之營運資金轉入。卫山銀行(中國)有限公司相關投資資訊請詳附註五六。

註 4:本公司之子公司經由 Transound Electronics Co., Ltd.間接投資東莞泉聲電子有限公司。

註 5:依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定,限額為玉山創投淨值之 60%

玉山金融控股股份有限公司及子公司母子公司問業務關係及重要交易往來情形民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣仟元

附表十二

$\overline{}$	海(%)														
	併淨收產之比率	0.07	0.07	90	90	01	01	35	35	40	0.04	98	98	50	50
Ŋ	併産る	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.	0.
	佔 總 資														
及	年														
3	缕	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
	严	描	甜	哲	哲	描	描	描	描	掘	描	描	掘	描	描
描	24/1														
	額交														
	夠														
光		\$1,367,794	1,367,794	,117,741	1,117,741	115,272	115,272	900,992	900,992	668,836	668,836	,460,517	1,460,517	3,712,085	3,712,085
平		1,36	1,36	1,11	1,11	11	11	90	8	99	99	1,46	1,46	3,71	3,71
丰	₩	\$													
~	<u>m</u>	البين				ادین		ادرن							
*		A 資產				A 資產		A 資産							
"		其他金融資				其他金融資		其他金融資						業	
往								其他		談				國國	萩
.,		金及約當現金、		茶	茶	金及約當現金、		金		同業存	金			放央行及拆借金	同業存
为		當現	禁	稅制	稅制	當現	禁	當現	禁	國門	當現	禁	負債	及拆	配配
		及約	存款及匯款	應收連結稅制款	付連結稅制款	及約	款及匯款	金及約當現	款及匯款	央行及金融	金及約當現	貼現及放款	他金融	央行	及金融
贫	禁	現金	存款	應收	應付	現金	存款	現金	存款	央行	現金	貼現	其他	存放	央行
٨															
日	~ 莊	1	7	1	7	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
13	メ 徐														
柳	条 於關														
	12111.														
	辦													lib,	
	*													「限る	
														1)有	
	往									行		行		中國	
	足	沂	梨	5行	料	5行	※	5行	拔	1業銀	5行	1業銀	5行	'行(泛
		玉山銀行	玉山金控	玉山銀行	玉山金控	玉山銀行	五山證券	玉山銀行	玉山創投	聯合商業銀行	玉山銀行	聯合商業銀行	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行
	海交	Ħ	Ħ	ΗΉ	ΗΉ	Ħ	H	H	Ħ	舟	HH	舟	H	HH	H
	\$4														公司
															有限
	\prec														屬
	~~										銀行		銀行		玉山銀行(中國)有限公司
	威	金控	银行	金控	銀行	證券	銀行	創投	銀行	銀行	聯合商業銀行	銀行	聯合商業銀行	銀行	銀行
	45X	玉山金控	玉山銀行	玉山金控	玉山銀行	五山證券	玉山銀行	玉山創投	玉山銀行	玉山銀行	聯合	玉山銀行	聯合	玉山銀行	五山组
파	2 1	- 1	- 1	-1	-1	- 1	1	1	- 1	1	-4	1		. ,	- 1
	(計1)	0	T	0	T	7	Ţ	33	Ţ	1	4	Ţ	4	1	Ŋ
4															

註 1:母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明,編號之填寫方法如下:

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2: 與交易人之關係有以下三種,標示種類即可:

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註 3: 交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算,若屬資產負債科目者,以年底餘額佔合併總資產之方式計算;若屬損益科目者,以年度累積金額佔合併淨收益之

方式計算。

註 4:對關係人與非關係人所為交易條件,並無特別差異存在

註5: 係新臺幣壹億元以上之交易

玉山金融控股股份有限公司及子公司 資本適足性資訊 民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表十三

一、玉山金控集團資本適足率

單位:新臺幣仟元,%

項目		105年12月31	日	104年12月31日					
	玉山金控	集團合格資本	集團法定		作 剧 八 秋 谷 木	集團法定			
公司	持股比率		資本需求	持股比率		資本需求			
玉山金控		\$130,027,556	\$135,726,213		\$123,591,783	\$126,411,583			
玉山銀行	100	174,936,955	110,066,610	100	154,838,582	95,640,422			
玉山證券	100	3,908,927	1,095,615	100	3,921,842	986,316			
玉山創投	100	3,589,935	1,828,567	100	3,819,566	1,919,557			
玉山保險經紀人(註3)	-	-	-	100	1,133,244	640,531			
應扣除項目		(155,913,769)	(134,687,661)		(146,315,585)	(126,118,378)			
小計		156,549,604	114,029,344		140,989,432	99,480,031			
集團資本適足比率		137	7.29		141	73			

註 1.:係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註 2.:集團資本適足比率=集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

註 3: 玉山保險經紀人業於 105 年 3 月 25 日與玉山銀行合併後消滅。

二、玉山金控合格資本

單位:新臺幣仟元

項目	105年12月31日	104年12月31日
普通股	\$ 87,654,000	\$ 79,517,000
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工		
具	1	-
其他特別股及次順位債券	1,520,000	2,680,000
預收股本	-	-
資本公積	20,658,669	20,501,165
法定盈餘公積	6,677,949	5,409,976
特別盈餘公積	164,235	164,235
累積盈虧	12,960,263	12,679,734
權益調整數	409,359	2,654,998
滅:資本扣除項目	16,919	15,325
合格資本合計	130,027,556	123,591,783

註:係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

三、玉山銀行資本適足性

單位:新臺幣仟元,%

			105年12	2月31日
分析項目			本 行	合 併
自	普通	股權益	\$ 117,217,039	\$ 119,481,671
有	其他	第一類資本	14,031,679	17,294,464
資	第二	類資本	43,688,237	51,570,494
本	自有	資本	174,936,955	188,346,629
加	信用	標準法	1,183,636,579	1,232,534,478
權	后 用 風險	內部評等法	-	-
風	压门双	資產證券化	-	-
險	作業	基本指標法	-	-
性	風險	標準法/選擇性標準法	58,867,763	60,688,275
資	黑门双	進階衡量法	-	-
產	市場	標 準 法	33,630,263	34,100,088
總	風險	內部模型法	-	-
額	加權	風險性資產總額	1,276,134,605	1,327,322,841
資本	適足率	<u>« (%)</u>	13.71	14.19
普通	股權益	益占風險性資產之比率 (%)	9.19	9.00
第一	類資本	·占風險性資產之比率(%)	10.28	10.30
槓桿	比率	(%)	6.69	6.84

		年度	104年12	2月31日
分析	項目		本行	合 併
自	普通	股權益	\$ 109,386,814	\$ 110,664,625
有	其他	第一類資本	1,894,276	4,037,931
資	第二	類資本	43,557,492	47,928,415
本	自有	資本	154,838,582	162,630,971
加	信用	標 準 法	1,112,343,800	1,136,426,589
權	風險	內部評等法	-	-
風	压门双	資產證券化	8,025	8,025
險	作業	基本指標法	-	-
性	風險	標準法/選擇性標準法	50,812,588	51,601,050
資	压门双	進階衡量法	-	-
產	市場	標 準 法	32,340,863	32,340,863
總	風險	內部模型法	-	-
額	加權	風險性資產總額	1,195,505,276	1,220,376,527
資本:	適足率	<u>«</u> (%)	12.95	13.33
普通	股權立	益占風險性資產之比率 (%)	9.15	9.07
第一	類資本	·占風險性資產之比率(%)	9.31	9.40
槓桿	比率	(%)	5.89	6.01

註1:本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額係依「銀行資本 適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之 計算方法說明及表格」之規定計算及填列。

註 2: 本表計算公式如下:

- 1. 自有資本=普通股權益+其他第一類資本+第二類資本。
- 2. 加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險 +市場風險)之資本計提×12.5。
- 3. 資本適足率=自有資本÷加權風險性資產總額。
- 4. 普通股權益占風險性資產之比率=普通股權益÷加權風險性資產總額。
- 5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益+其他第一類 資本)÷加權風險性資產總額。
- 6. 槓桿比率=第一類資本÷暴險總額。

玉山金融控股股份有限公司及子公司 依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項 民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表十四

單位:新臺幣仟元;%

105年12月31日

姓			名	稱	1		或其他			
XL.	λ1		7.1	7117	交易	之加言	計總額	司之	と浄	值比例
- \	同一人									
	中央銀行				\$2	227,095	,979	1	176.6	9%
	財政部					42,264	,601		32.8	88%
	台灣電力股份有	限公司				14,614	,307		11.3	7%
	LIBRETTO CAP	PITAL PLC				12,649	,224		9.8	4%
	大陸商中國銀行	股份有限公	司臺北分公司			12,171	,177		9.4	7%
	HONG KONG &	& SHANGE	IAI BANKING			11,078	,692		8.6	2%
	CORPORATI	ON LIMITE	ED							
	玉山銀行(中國) 有限公司				9,537	,135		7.4	2%
	CORSAIR FINA	NCE JERC	EY			8,138	,014		6.3	3%
	INTERNATIO	ONAL LTD								
	DOURO FINAN	NCE B.V.				7,276	,460		5.6	66%
	JP MORGAN C	HASE BAN	K			7,089	,267		5.5	2%
	WELLS FARGO	BANK				6,793	,121			9%
	CITI BANK					6,564	,440			1%
	MORGAN STA					6,088	-			4%
	SOCIETE GENE					6,018				8%
	鴻海精密工業股	•				6,008	•			8%
	NOMURA HOL	,	C.			5,978	•		4.6	5%
	CREDIT AGRIC	COLE				5,807				2%
	IRIS SPV PLC					5,547	-			2%
	GOLDMAN SA		RNATIONAL			4,629	•			0%
	BANK OF AME					4,300	-			5%
	長虹建設股份有	· ·				4,095	-			9%
	MIZUHO BANI					3,639	-			3%
	ROYAL BANK		AND			3,564				7%
	藍天電腦股份有	限公司				3,387	,869			4%
	中龍鋼鐵股份有	限公司				3,386	,658			4%
	台北富邦商業銀		公司			3,342	,174		2.6	0%
	大富媒體股份有	限公司				3,240	,541		2.5	2%
	台積電股份有限	公司				3,186	,021		2.4	8%
	BNP PARIBAS					3,040	,012		2.3	7%

(接次頁)

(承前頁)

姓	名	或	名	稱			占金融控股公司之流体从知
	日 明				父勿	之加計總額	司之淨值比例
	同一關係人				\$	3,010,736	2.34%
三、	同一關係企業						
	大陸中國銀行股					12,856,933	10.00%
	匯豐股份有限公		• •			12,598,425	9.80%
	富邦股份有限公		• •			9,778,490	7.61%
	鴻海股份有限公		• •			9,550,778	7.43%
	中鋼股份有限公					8,549,729	6.65%
	美商摩根大通股	份有限公司	及其關係企業			7,377,990	5.74%
	長榮股份有限公	司及其關係	企業			7,041,931	5.48%
	美商花旗銀行股	份有限公司	及其關係企業			6,567,473	5.11%
	潤泰股份有限公	司及其關係	企業			6,261,704	4.87%
	法商法國興業股	份有限公司	及其關係企業			6,041,873	4.70%
	野村控股股份有	限公司及其	關係企業			5,978,155	4.65%
	法商東方匯理股	份有限公司	及其關係企業			5,819,022	4.53%
	台塑股份有限公	司及其關係	企業			5,215,351	4.06%
	永豐餘股份有限	公司及其關	係企業			5,060,840	3.94%
	聯華神通股份有	限公司及其	關係企業			4,679,519	3.64%
	高盛股份有限公	司及其關係	企業			4,629,940	3.60%
	群光藍天股份有	限公司及其	關係企業			4,598,896	3.58%
	金仁寶股份有限	公司及其關	係企業			4,386,388	3.41%
	美商美國銀行股	份有限公司	及其關係企業			4,304,576	3.35%
	長虹建設股份有	限公司及其	關係企業			4,173,044	3.25%
	遠東新世紀股份	有限公司及	其關係企業			3,882,259	3.02%
	大聯大股份有限	公司及其關	係企業			3,782,062	2.94%
	友達股份有限公	司及其關係	企業			3,717,521	2.89%
	瑞穗金融股份有	限公司及其	關係企業			3,684,762	2.87%
	台化股份有限公	司及其關係	企業			3,604,235	2.80%
	台塑石化股份有	限公司及其	關係企業			3,307,860	2.57%
	華新麗華股份有	限公司及其	關係企業			3,284,379	2.56%
	台積電股份有限					3,224,237	2.51%
	法商法國巴黎股	份有限公司	及其關係企業			3,070,329	2.39%

104年12月31日

					授信	、背書	或其他	占金	· 融控股公
姓	名	或	名	稱					2净值比例
- 、	同一人						,		<u>, </u>
	中央銀行				\$2	213,147	,107	1	176.26%
	財政部					57,065	5,101		47.19%
	大陸商中國銀行	 厅股份有限公	司臺北分公司			26,439	,276		21.86%
	台灣電力股份有	可限公司				22,169	,656		18.33%
	NOMURA HO	LDINGS, IN	IC.			7,946	5,567		6.57%
	LIBRETTO CA	PITAL PLC				7,548	3,773		6.24%
	LLOYDS TSB E	BANK PLC				7,489	,626		6.19%
			NGHAI BANK	ING		7,046	5,750		5.83%
	CORPORAT								
	JP MORGAN C	CHASE BAN	K			6,462	-		5.34%
	CITI BANK					5,381			4.45%
	台灣中油股份有					5,341			4.42%
	CREDIT AGRI					5,306	-		4.39%
	中龍鋼鐵股份有	•				5,199			4.30%
	SOCIETE GEN					4,736	•		3.92%
	GOLDMAN SA					4,637			3.84%
	CORSAIR FINA	•	EY			4,326	5,786		3.58%
	INTERNATI								
	大富媒體股份有	•				4,106			3.40%
	長虹建設股份有					4,095	•		3.39%
	THE ROYAL B		OTLAND			3,987	-		3.30%
	鴻海精密工業服					3,701	•		3.06%
	MORGAN STA					3,341	-		2.76%
	和碩股份有限公	•				3,296			2.73%
	台積電股份有限	•				3,185	-		2.63%
	DOURO FINA					3,118	-		2.58%
	BANK OF AM					3,077			2.54%
	TREASURY US					3,018			2.50%
	友達光電股份有	可限公司				3,015	5,593		2.49%
二、	同一關係人								
	無								

(接次頁)

(承前頁)

姓				稱			占金融控股公
	·			11.4	交易	之加計總額	司之淨值比例
三、	同一關係企業	_					
	大陸中國銀行股				\$	26,902,443	22.25%
	富邦股份有限公		• • •			8,809,757	7.29%
	中鋼股份有限公					8,690,748	7.19%
	匯豐股份有限公					8,685,187	7.18%
	野村股份有限公					8,332,630	6.89%
	長榮股份有限公		• • •			7,224,526	5.97%
	潤泰股份有限公	司及其關係	企業			6,829,249	5.65%
	美商摩根大通股	份有限公司	及其關係企業			6,680,747	5.52%
	鴻海股份有限公	司及其關係	企業			6,495,146	5.37%
	法商法國興業股	份有限公司	及其關係企業			6,201,182	5.13%
	美商花旗銀行股	份有限公司	及其關係企業			5,788,071	4.79%
	高盛股份有限公	司及其關係	企業			5,623,801	4.65%
	法商東方匯理股	份有限公司	及其關係企業			5,561,900	4.60%
	友達股份有限公	司及其關係	企業			4,770,314	3.94%
	遠東新世紀股份	有限公司及	其關係企業			4,718,280	3.90%
	聯華神通股份有	限公司及其	關係企業			4,331,122	3.58%
	華新麗華股份有	限公司及其	關係企業			4,227,595	3.50%
	長虹建設股份有	限公司及其	關係企業			4,176,737	3.45%
	群光藍天股份有	限公司及其	關係企業			4,015,972	3.32%
	台化股份有限公	司及其關係	企業			3,974,063	3.29%
	南亞塑膠股份有	限公司及其	關係企業			3,861,458	3.19%
	台塑石化股份有	限公司及其	關係企業			3,801,202	3.14%
	廣達股份有限公	司及其關係	企業			3,561,300	2.94%
	永豐餘股份有限	公司及其關	係企業			3,539,878	2.93%
	華碩股份有限公	司及其關係	企業			3,524,113	2.91%
	金仁寶股份有限	公司及其關	係企業			3,501,728	2.90%
	台泥股份有限公	司及其關係	企業			3,497,826	2.89%
	台塑股份有限公	司及其關係	企業			3,472,833	2.87%
	大聯大股份有限					3,360,102	2.78%
	陽明海運股份有	限公司及其	關係企業			3,214,272	2.66%
	美商美國銀行股	份有限公司	及其關係企業			3,077,808	2.55%

轉投資事業相關資訊及合併持股情 玉山金融控股股份有限公司

民國 105 年 12 月

31

單位:新臺幣仟元/仟股

附表十五

	채							
			註4	4	註 4		註 4	
	- 備	14						
本公司及關係企業合併持股情形(註1)	計	數 持股比率	00.00	9	100.00		100.00	
廷)		支持服	7,262,883 100.00				10	
形		₩	5,883	9	*00,000		000,000	
及情			7,262	,	40		30(
持月	令	聚						
合 併	F 股	5	١		ı		1	
業	二	型)						
係企	股 股 教 制 持 股 合	股數						
闦	*	Ŕ	83	9	3		000	
司及	. BR	Š.	7,262,883	9	400,000		300,000	
\\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\	1 B.C.	r K	7,					
7,1	目 持股比率 投資帳面金額 夕 坛 舎 招 共 相	自	51	£ F	ڻ -		61	
4	又答	R K	35,111	(註3)	56,5/5		8,049	
#	+ # 	ž.	3 13,4					
+	額・・	!	5 1		_		_	
	面金		.68′0	2	4,710,795		3,593,284	
	資帳		126,37	į	4,/		3,59	
極	袋袋	_	\$					
J.	殺比差	~ %	100.00 \$126,370,891 \$ 13,411,351	9	100.001		100.00	
#	目持)	$\overline{}$	1				Ţ	
	項			‡ 4	Ш [м	签		
				1	汽及	紀業務		
	業			1	が、	命經		
	颒			7	ア平剣	警期	s/m/	
	嘋		銀行業	ž 1	月價證券承鄉、經紀及目営業	務,兼營期貨經	業投資	
	區		銀	4	₩.	W.	寧	
	为							
	在五		ᄯ	1	_		ᇤ	
			臺北市	1 =	室北中		臺北市	
	5箱)							
	心回公		,		ų.		الدد	
	交資		玉山銀行	***	土山留办		玉山創投	
	投資公司名稱被投資公司名稱所		ΞŢ	١	4		H.	
	名							
	公司		茶					
	が減		五山金控					
	拔		H					

註 11. 凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股,均已計入。

註2: (1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約 (尚未轉換成股權持有者),依約定交易條件及公司承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為 金融控股公司法第三十六條第二項及第三十七條規定轉投資目的者,在假設轉換下,因轉換所取得之股份

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券,如可轉換公司債、認購權證

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生性商品定義者,如股票選擇權。

玉山銀行與玉山保險經紀人於 105 年 3 月 25 日(合併基準日)辦理合併,因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整,玉山銀行於編製比較財務報表時,應視為 自始即已合併並重編以前年度財務報表,故本年度認列之投資損益係包含玉山保險經紀人民國 105 年 1 月 1 日至 3 月 25 日之財務績效

註 4:編製合併財務報告時,業已全數沖鎖。

玉山綜合證券股份有限公司

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日 財務比率之限制及其執行情形

單位:新臺幣仟元

法令依據:期貨商管理規則

取表十六

Ä	2								
#	H)	# Y	(a	** \	la H	\ \ \ \	ļa H		谷
11	11	Ž.	Ŕ,	2-	/,	ž	/,		妖
*	+								
		7	- VII	7	-	%09≅	≥ 40%	%OC /	≥0.% ≥15%
車	率								
	北	00 26	36.00	C	6.73	1200 14	767.611		951.84%
月31日	式比								
104年12月31日	算	1,082,600	(592,725—562,655)	1,369,314	573,332	1,082,600	000′586	1,058,896	111,247
	率計								
	率	Ц	Ö	_	_	ò	e -		3%
		10.45	19.4	c -	7.7	7100	5.011		560.13%
31日	式比								
105年12月31日	算	1,033,165	(759,827-706,719)	1,498,320	710,555	1,033,165	935,000	1,006,137	179,624
	+==								
计	72	業主權益	(負債總額一期貨交易人權益)	流動資產	流動負債	業主権話	最低實收資本額	調整後淨資本額	期貨交易人未沖鮹部位所需之客戶保證金總額
14 4 4 4 4	ル ス ネ ショ	7	77	7	//	6	4		23

玉山金融控股股份有限公司及子公司 現金及約當現金明細表 民國 105 年 12 月 31 日

表一 單位:新臺幣仟元

項	且	金	額
庫存現金及週轉金		\$ 11,442,996	
待交換票據		9,731,186	
存放同業		15,627,501	
運送中現金		11,521	
		\$ 36,813,204	

玉山金融控股股份有限公司及子公司 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 105 年 12 月 31 日

本ニ

單位:新臺幣仟元

價 值 歸屬於信用風險變	3 動之公允價值變動		\$ 232,198,142	20,474,875	4,157,975	3,145,626	1,094,587	630,755	499,064	332,690	321,314	137,045	109,166	89,636	8,232	6,045	4,765	3,253	2,430	263,215,600		59,813,073	42,858,597	802,094	103,473,764	
	取得成本單價總		\$ 231,875,251	20,467,600	1	3,419,975	1	•	498,878	324,997	321,500	137,779	110,000	89,140	8,000	•	•	•	6,076	257,259,196		59,541,394	42,769,675	801,397	103,112,466	
	利率(%)		0.1730-0.7790	0.3404-0.9040					0.3000													0.2500-9.7250	0.7500-9.9000	ı		
	總 面 額		\$ 231,875,000	20,492,500					200,000													59,543,008	42,769,675	803,340		
	要 股數(仟股)									8,638									200							
	摘		106.01.03-107.12.17 到期	106.01.03-106.06.08 到期					106.04.28 到期													106.03.24-115.10.19 到期	106.03.20-115.12.16 到期	106.01.06-106.04.25 到期		
	名稱										有資金						4.				安公允價值衡					
	金融工具	持有供交易之金融資產	可轉讓定期存單(註)	商業本票	外匯換匯合約	外匯選擇權合約	利率交換合約	遠期外匯合約	國庫券	上市(櫃)股票	-1111	營業證券一避險	基金受益憑證	營業證券一自營部	營業證券一承銷部	金屬商品交換合約	無本金交割遠期外匯台	換匯換利合約	存託憑證	₩-	原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	公司金	金融債券	*	4	

註:其中面額 20,000,000 仟元及 5,000,000 仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

貼現及放款明細表

民國 105 年 12 月 31 日

項		昌	金	額
短期放款				
短期於	文 款		\$	144,918,474
短期抗	警保放款 二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二			128,138,791
擔保透	変支 しゅうしゅう			4,784,190
應收性	長款融資			467,052
透	支			2,258,918
				280,567,425
中期放款				
中期加	文款			210,437,025
中期抗	警保放款			67,030,812
				277,467,837
長期放款				
長期放	文款			61,679,980
長期推	警保放款			507,464,933
				569,144,913
催收款項				2,901,553
押匯及貼現	見			
出口担	尹 匯			2,612,437
進口打	尹 匯			200,925
貼	現			161,395
				2,974,757
合	計		-	1,133,056,485
減:備抵牙	兴帳		(14,730,154)
折溢價	賈調整數		(177,662)
淨	額		<u>\$ 1</u>	1,118,148,669

玉山金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

Ш 民國 105 年 12 月 31

表四

單位:新臺幣仟元

僙 値	總額(註一) 備 註	\$ 43,455,005	67,241,672	23,123,097	5,047,018	928,816	1,850,316	141,645,924
公 允 價	價	&						<u>\$1</u>
	備抵評價調整	(\$ 149,472)	157,737	166,324	343,477	(6,128)	24,474	\$ 536,412
	累計減損	•	1	1	(14,856)	1		(\$\frac{\$}{14,856})
取得成本/	攤	\$ 43,604,477	67,083,935	22,956,773	4,718,397	934,944	1,825,842	\$141,124,368
	利率 (%)	0.3750-6.2500	0.6500-9.5000	0.7000-5.0000		2.9900-3.5100	3.4500-3.6500	
	麗	40,708,900	66,949,573	22,923,467		924,360		
股數	(仟股)				116,807			
	-14-	106.01.06-135.05.20 刻期	106.01.31-114.02.27 到期	106.01.11-113.10.30 到期		109.05.28-114.11.30 到期	106.01.06-106.09.20 到期	
	金融工具名稱	政府公債(註二)	金融債券(註三)	公司債	股票	國外機構發行債券(註四)	里財產品	- 15

主二:其中面額 1,657,500 仟元係作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保,面額 100,000 仟元係作為債券等殖成交系統給付結算準備金,面額 200,000 仟元條作為信託業賠償準備金,面 額 50,000 仟元係作為票券商營業保證金,面額 50,000 仟元係作為保管契約提存保證金及面額 170,800 仟元係作為提存法院之需。

註三:其中面額 258,232 仟元係作為舊金山聯邦準備銀行作為貼現窗口融資之擔保。

註四:其中面額 277,308 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支之擔保。

持有至到期日金融資產明細表

民國 105 年 12 月 31 日

表五

單位:新臺幣仟元

值						
ө	\$ 413 \$ 50,413	2,072,989	271,596	80,697	1,141,265	3,616,960
匣	\$	2,0	2		1,1	\$3,6
事	 					
析)	413	10,540	1		184)	231)
銷溢(10			14,184	3,231
未攤	93				_!	5
華		ı	3)		Ч	33)
減			33,893)			33,893)
黔	· \$		\smile			\$
$\overline{}$	2.3750	0			33	
%	750	0.0000-4.5000		1.0000	.2400-3.3333	
掛	2.3	0.0000		1.0	3.2400	
承	 					
₩.	000	449	305,489	80,697	449	084
匣	\$ 50,000	2,062,449	305,	80	1,155,449	3,654,084
鸙	9)				ı	93 11
穀						
张						
敏		可期			可期	
	到期	11.30 3	到期	到期	02.22 ⅓	
	106.09.21 到期	5-109.	106.02.15 到期	106.01.27 到期	5-115.(
	106	106.05.15-109.11.30 到期	106	106	112.02.25-115.02.22 到期	
稱摘	 	10			11	
₩.						
4						
		(T#				
桊	$\widehat{}$	青券 (言		三葉)		
	- 報)	發行信		存單		
	政府公債(註一)	國外機構發行債券 (註二)	公司債	國外定期存單(註三)	金融債券	
債	政	***	\Diamond	***	<u>@</u>	

註一:其中面額 40,000 仟元係作為信託業賠償準備金。

註二:其中面額 1,416,870 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支提存之擔保。

註三:係質押加州銀行作為準備金。

玉山金融控股股份有限公司及子公司 其他金融資產明細表 民國 105 年 12 月 31 日

表六 單位:新臺幣仟元

項	目	金 額	備註
存放金融同業(註一)		\$ 26,198,722	
以成本衡量之金融資產		2,808,591	減除累計減損 359,134 仟元後之淨額
無活絡市場之債務工具投資		1,291,160	
客戶保證金專戶		707,403	
其 他(註二)		3,393	
合 計		\$ 31,009,269	

註一:其中 80,873 仟元係依照大陸地區相關規定提存於當地金融機構作為存款準備金,另有 6,002 仟元係作為向其他金融機構融資之擔保品。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

不動產及設備變動明細表

民國 105 年度

表さ

單位:新臺幣仟元

英	目 年初餘額	本年度增加(註二)	本年廣減少	重分類增加(減少)	爭兌換差額	年 底 餘 額
及 本						
4 书	\$ 13,258,990	\$ 83,184	· ÷	\$ 275,217	(\$ 5,525)	\$13,611,866
房屋及建築	8,507,353	693,237	6,720	1,417,112	(1,488)	10,609,494
電腦設備	4,258,839	838,138	379,718	15,613	(13,091)	4,719,781
交通及運輸設備	665,558	68,942	23,016	3,460	(2,052)	712,892
雜項設備	2,789,328	294,259	53,114	107,452	(19,204)	3,118,721
成本合計	29,480,068	\$ 1,977,760	\$ 462,568	\$ 1,818,854	$(\frac{\$}{41,360})$	32,772,754
減:累計折舊及減損						
房屋及建築	3,071,408	\$ 303,160	\$ 306	\$ 5,548	(\$ 389)	3,379,421
電腦設備	2,689,408	412,342	378,548	•	(3,128)	2,720,074
交通及運輸設備	455,217	47,711	22,967	164	(1,043)	479,082
雜項設備	1,772,308	294,492	52,133	•	(86,928)	2,007,709
累計折舊及減損合計	7,988,341	\$ 1,057,705	\$ 453,954	\$ 5,712	(\$ 11,518)	8,586,286
預付房地及設備款	5,300,627	\$ 753,023	€	(\$\\\\3,699,292\)	$(\frac{\$}{101,160})$	2,253,198
不動產及設備淨額(註一)	\$ 26,792,354					\$ 26,439,666

註一:不動產及設備未提供作為擔保品。 註二:本年度增加包含企業合併取得。

玉山金融控股股份有限公司 應付商業本票明細表 民國 105 年 12 月 31 日

表八 單位:新臺幣仟元

						金		額
公工	司	別	保證或承兌機構	契約期限	利率 (%)	發行金額	未攤銷折價	帳 面 價 值
玉山證	全		國際票券	106.01.04	0.40	\$ 150,000	\$ 8	\$ 149,992
			台灣票券	106.02.08	0.71	151,000	121	150,879
			台北富邦銀行	106.01.17	0.74	38,000	13	37,987
			台北富邦銀行	106.01.17	0.71	27,000	9	26,991
			台北富邦銀行	106.01.09	0.71	172,000	29	171,971
			台北富邦銀行	106.01.17	0.71	173,000	57	172,943
			台北富邦銀行	106.01.10	0.73	140,000	27	139,973
			台北富邦銀行	106.01.06	0.71	200,000	21	199,979
			華南銀行	106.01.18	0.60	50,000	17	49,983
			華南銀行	106.01.10	0.45	162,000	23	161,977
			華南銀行	106.01.05	0.47	150,000	10	149,990
			華南銀行	106.01.17	0.57	40,000	12	39,988
			華南銀行	106.01.19	0.59	70,000	25	69,975
			華南銀行	106.01.18	0.57	75,000	25	74,975
			華南銀行	106.01.13	0.57	200,000	47	199,953
			陽信銀行	106.01.12	0.50	200,000	36	199,964
			陽信銀行	106.01.10	0.65	155,000	29	154,971
			陽信銀行	106.01.11	0.50	230,000	38	229,962
			陽信銀行	106.01.19	0.65	75,000	29	74,971
			台新銀行	106.01.06	0.38	100,000	10	99,990
						\$ 2,558,000	<u>\$ 586</u>	<u>\$ 2,557,414</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司选過损益按公允價值衡量之金融負債明細表民國 105年 12月 31日

表九

單位:新臺幣仟元

(接次頁)

歸屬於信用風險變	動之公允價值變動	(\$ 16,017)	2,000	(2,525)		(7,919)	
	額 動						
		\$ 2,776,330	2,816,048	2,936,263	33,111,455	314,222 33,425,677	\$ 42,145,098
允(價)	(債	90.5373	91.8325	101.0724			
<	曹(
ì	%						
,)	1	4.41	4.85			
,	利 率 (%)		4	4			
;	利						
!	顡	10	10	0		10	
,	更	3,066,505	3,066,505	2,905,110		359,425	
;	總	€					
	- 東	105年6月6日發行,發行期限30年,發行屆滿七年時及其後每五年,在符合發行辦法所列條件,且經主管機關事前核准前提下,玉山銀行得以約定購回價格執行買回權,若發行期間未執行買回權,則於到期日一次返還。	105 年 6 月 6 日發行,於符合利息支付條件下,每年7月1日單利計、付息一次,發行區端十五年後,在符合發行辦法所列條件,且經主管機關事前核准前提下,五山銀行得提前購回。	105 年 12 月 29 日發行,於符合利息支付條件下,每年7月1日單利計、付息一次,發行屆滿十五年後,在符合發行辦法所列條件,且經主管機關事前核准前提下,玉山銀行得提前贈回。			
;	賴	產	と 順	た順			
	具 名	105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順 位金融債券	105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順 位金融債券			
	H	度第三期無擔	5 年度第四期無擔 位金融債券	5 年度第五期無擔位金融債券	+10	(建)	
į	略	105年/債券	105年位金	105年位金	÷	組合式商品(註)	各

註:各項金額均不超過本項目金額百分之五。

存款及匯款明細表

民國 105 年 12 月 31 日

表十 單位:新臺幣	千元
-----------	----

項	且	金	額
支票存款			
本行支票		\$ 3	,753,436
支票存款		11	<u>,935,088</u>
		15	,688,524
活期存款			
活期存款		240	,080,340
外匯活期存款			,298,177
其 他(註)		_, _	9,935
X (2)		434	,388,452
and the last			
活期储蓄存款		4.60	100.070
活期儲蓄存款			,432,263
行員活期儲蓄存款			,295,273
		465	<u>,727,536</u>
定期存款			
定期存款		142	,893,068
外匯定期存款		219	,163,802
		362	,056,870
可轉讓定期存單		6	,981,600
7 特議及朔行平		0	<u>,901,000</u>
定期儲蓄存款			
存本取息儲蓄存款		203	,338,551
整存整付儲蓄存款		59	,309,415
其 他(註)			177,399
		262	<u>,825,365</u>
公庫存款		8	,753,254
TG			
匯 款 應解匯款			679,099
應件匯款 匯出匯款			15,688
進 山			694,787
			09 1 ,101
		<u>\$ 1,557</u>	<u>,116,388</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表 民國 105 年 12 月 31 日

單位:除另予註明者外 ,係新臺幣仟元

4	準	受託機構	發行日期	付 息 日 期	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	本	金谷行總額	已遠金額	額帳面金額	值 遐 難 沃	擔保情形 備 註	ш
Ø	公司債 000 在立路一部四十二年 120年	# 4 #	00/1/	10 4 5 0 0	10000000000000000000000000000000000000		000 000 c	Ð	000 000 c	中部・ゲー・中に	D/ %1	ı
	29 牛及另一奶园内燕结你自通公司债	非 医因来 銀介	07/4/66	本十 4/ 70	回人利学 2.70%			e e		当想一大級全	运动	
	101 年度第一期國內無擔保普	華南商業	101/6/29	每年 6/29	固定利率 1.75%		3,800,000	1	3,800,000	到期一次還本	無擔保	
	通公司債	銀行										
	105 年度第一期國內無擔保書	華南商業	105/9/22	每年 9/22	固定利率 0.75%		000'006		000'006	到期一次還本	無擔保	
	迪公司債	終行					6,700,000		6,700,000			
4	金融債券											
	99 年度第一期7年期次順位金 點俸業	棋	99/5/28	每年 5/28	固定利率 2.20%		3,000,000	ı	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
-	100年年第一部7年部小脑社会	項	99/7/13	伸年7/13	田安全 第200%		2 500 000	,	2 500 000	を言れています	年黎石	
- 1	ノナダヤーガ・ナガベボゴー融債券	ŧ	CT / 1 / CC		EX 1 + 1.10 %		7,000,000	ı	2,000,000	2.2 大战 4	2000年	
67	100 年度第一期7年期次順位 会監告者	棋	100/5/24	每年 5/24	固定利率 1.73%		2,100,000	1	2,100,000	到期一次還本	無擔保	
-	五 m l g 分 100 年度第二期7 年期次順位	俳	100/10/28	每年 10/28	固定利率 1.80%		2,900,000	•	2,900,000	到期一次還本	無擔保	
	金融债券 101 年度第一期7年期次順位	埔	101/4/27	每年4/27	田守赴 秦 1.58%		2.280.000	•	2.280.000	到期一次環本	年掺保	
		Ĭ.	i /- /	i -								
	101 年度第二期 10 年期次順位 全融债券	棋	101/6/28	每年 6/28	固定利率 1.68%		2,720,000	•	2,720,000	到期一次還本	無擔保	
	五四周分 101 年度第三期次順位金融債 ※	碓	101/8/27	每年8/27	共分為二券, V 券(2 年期) 固定利。 B 类 (10 年間) 国空利率 1 62%	為二券,A券(7年期)固定利率1.50%; ※(10年期)因完利率1.62%	8,000,000	•	8,000,000	到期一次還本	無擔保	
	が 102 年度第一期次順位金融債	棋	102/5/24	每年 5/24	D ゲ (IO 十朔) 回 久/ 共分為二券 ,A 券 (7 年其	刊十 1:02 % 期)固定利率 1.55%;	2,300,000	1	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
	*		•		B 券 (10 年期) 固定利率 1.70%	利率 1.70%						
	102 年度第二期7年期次順位全融債券	俳	102/8/28	每年8/28	固定利率 1.75%		2,700,000	•	2,700,000	到期一次還本	無擔保	
	102 年度第三期次順位金融債	棋	102/12/19	每年12/19	共分為二券, A券(5年6個月期)固定利	-6個月期)固定利	1,500,000	1	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
	**************************************	1	0,00	7	率 1.75%;B 券 (7 年期) 固定利率 1.85%; ** ** ** ** ** ** ** ** ** ** ** ** **	期) 固定利率 1.85% ごこうごう	000		i c	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7	
	IO3 牛发第一期次順位金融債券	載	103/3/07	母牛 3/7	共分為二参,A 参(7 年期)固定利3 B 券 (10 年期) 固定利率 1.95%	為二券, A 参(/ 牛期 /固定利率 1.80%; 券 (10 年期) 固定利率 1.95%	3,500,000	1	3,500,000	刘期一次逐本	非	
	104 年度第一期次順位金融債	兼	104/4/30	每年 4/30	共分為二券,A 券(7年期)固定利率 1.80%;	朝)固定利率 1.80%;	5,000,000	1	5,000,000	到期一次還本	無擔保	
	恭				B 券 (10 年期) 固定利率 2.10%	利率 2.10%						
	104 年度第二期次順位金融債 券	棋	104/9/29	每年 9/29	共分為二券,A 券(7 年期)固定利率 1.65%; B 券 (10 年期) 固定利率 2.00%	期)固定利率 1.65%;利率 2.00%	3,750,000		3,750,000	到期一次還本	無擔保	
							42,250,000		42,250,000			
	各						\$ 48,950,000	8	\$ 48,950,000			

- 167 -

利息收入明細表

民國 105 年度

表十二 單位:新臺幣仟元

項	目	金	額
貼現及放款利息收入			
長期放款息		\$ 10,416,255	;
中期放款息		7,528,451	-
短期放款息		5,567,949)
其 他(註)		338,638	<u>}</u>
		23,851,293	<u>)</u>
投資有價證券利息收入			
備供出售金融資產息		2,467,453	,
持有至到期日金融資產息		106,605	<u>,</u>
其 他(註)		52,698	<u> </u>
		2,626,756	<u>)</u>
存放及拆放同業利息收入			
存放同業息		1,106,015	,)
存放央行息		141,271	-
拆放同業息		83,531	<u>:</u>
		1,330,817	-
信用卡循環利息收入		1,759,801	<u> </u>
其 他(註)		255,324	Ē
合 計		<u>\$ 29,823,991</u>	=

利息費用明細表

民國 105 年度

表十三 單位:新臺幣仟元

項	且	金額	Ę
存款利息費用			
定期存款息		\$ 4,458,945	
存本取息儲蓄存款息		2,407,343	
活期儲蓄存款息		919,091	
整存整付儲蓄存款息		652,534	
活期存款息		675,842	
其 他(註)		74,820	
		9,188,575	
發行債券利息費用			
金融債券		814,173	
公司債		122,368	
		936,541	
央行及同業融資利息費用			
央行及同業拆款息		872,408	
透支同業息		<u> </u>	
		872,573	
附買回票債券利息費用		94,791	
央行及同業存款利息費用			
中華郵政轉存款息		35,809	
其 他(註)		34,343	
		70,152	
其 他(註)		76,688	
合 計		\$11,239,320	

玉山金融控股股份有限公司及子公司手續費及佣金淨收益明細表

民國 105 年度

表十四 單位:新臺幣仟元

項	目	金	額
手續費及佣金收入			
信用卡手續費收入		\$ 5,252,1	93
保險佣金收入		5,134,5	41
信託業務手續費收入		2,806,8	71
放款手續費收入		1,471,1	76
經紀手續費收入		694,1	47
其 他(註)		2,001,3	<u>77</u>
小計		17,360,3	<u>05</u>
手續費及佣金費用			
代理費用		(690,5	23)
電腦處理費		(320,5	<i>7</i> 5)
跨行手續費		(317,2	.82)
其 他(註)		(483,3	<u>55</u>)
小 計		(1,811,7	<u>35</u>)
手續費及佣金淨收益		<u>\$ 15,548,5</u>	<u>70</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

單位:新臺幣仟元

民國 105 年度

表十五

項 目 透過損益按公允價值衡量之金 融資產	已實現(損)益	未實現評價(損)益	<u>合</u> 計
上市櫃股票(含股利收入) 可轉讓定期存單(含利息收	(\$ 23,808)	(\$ 95,827)	(\$ 119,635)
入)	1,314,842	(141,681)	1,173,161
商業本票(含利息收入) 國外機構發行債券(含利息	148,266	14,652	162,918
收入)	176,460	(74,430)	102,030
金融债券(含利息收入)	1,434,141	118,230	1,552,371
公司債(含利息收入)	1,989,336	55,925	2,045,261
外匯換匯合約	11,132,462	1,427,847	12,560,309
遠期外匯合約	2,497,695	187,281	2,684,976
無本金交割遠期外匯合約	857,274	(721,420)	135,854
利率交换合約	982,455	288,128	1,270,583
外匯選擇權合約	(1,028,993)	(5,919,509)	(6,948,502)
其 他	144,296	(151,009)	(6,713)
小計	19,624,426	(5,011,813)	14,612,613
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
外匯換匯合約	(10,487,904)	(1,469,819)	(11,957,723)
遠期外匯合約	(2,450,328)	(28,672)	(2,479,000)
無本金交割遠期外匯合約	(681,192)	523,405	(157,787)
利率交换合約	(943,764)	(1,150,908)	(2,094,672)
外匯選擇權合約	2,218,549	5,238,919	7,457,468
金融債券(含利息費用)	(1,617,009)	1,551,253	(65,756)
其 他	$(\underline{46,384})$	18,695	(27,689)
小計	(_14,008,032)	4,682,873	(9,325,159)
合 計	\$ 5,616,394	(\$ 328,940)	\$ 5,287,454

玉山金融控股股份有限公司及子公司 備供出售金融資產之已實現損益明細表

民國 105 年度

表十六 單位:新臺幣仟元

項	目	金	額
股 票		\$ 398,740	
金融債券		106,425	
公司債		19,783	
國外機構發行債券		6,793	
政府公債		(6,339)	
合 計		<u>\$ 525,402</u>	

兑换损益明細表

民國 105 年度

表十七		單位:新臺幣	个元
項	且	<u>金</u>	額
一般兌換利益		\$ 776,34	:4
自有資本兌換利益		(3,10	<u>15</u>)
		<u>\$ 773,23</u>	<u> 9</u>

資產減損損失明細表

民國 105 年度

表十八		單位:新臺幣	仟元
項	且	<u>金</u>	額
其他金融資產減損損失		\$ 6,884	<u> </u>
投資性不動產減損損失		125	<u>5</u>
		\$ 7,009)

玉山金融控股股份有限公司及子公司 其他利息以外淨損益明細表

民國 105 年度

表十九 單位:新臺幣仟元

項	目	金	額
政府補助收入		\$	155,249
銷貨淨利益			92,818
發行認購(售)權證費用		(14,987)
其 他(註)		_	28,738
合 計		<u>\$</u>	261,818

玉山金融控股股份有限公司及子公司呆帳費用及保證責任準備提存明細表

民國 105 年度

表二十 單位:新臺幣仟元

項	且	金	額
拆借金融同業備抵呆帳沖回數		(\$ 2,5	544)
貼現及放款備抵呆帳提列數		3,153,0	96
應收款項備抵呆帳提列數		349,2	.58
買入匯款備抵呆帳提列數			8
保證責任準備沖回數		(36,7	<u>30</u>)
		\$ 3,463,0	88

玉山金融控股股份有限公司及子公司 員工福利費用明細表

民國 105 年度

表二十一 單位:新臺幣仟元

項		目	金		額
薪資費	資用		\$	8,566,403	
勞健係				572,865	
員工優	憂惠存款超額利息			165,084	
退職後	養福利			320,951	
其	他(註1)		_	559,102	
			\$	<u> 10,184,405</u>	

註1:各項金額均不超過本項目金額百分之五。

註 2:本公司於 105 年度員工平均人數為 8,337 人(不含玉山銀行(中國) 有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司); 玉山銀行(中國)有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務 股份有限公司於 105 年度員工平均人數為 623 人,其計算基礎與員 工福利費用一致。

玉山金融控股股份有限公司及子公司 折舊及攤銷費用明細表

民國 105 年度

表二十二 單位:新臺幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
不動產及設備		\$ 1,043,908	
投資性不動產		<u>16,531</u>	
		1,060,439	
		.=	
攤銷費用		474,388	
合 計		\$ 1,534,827	
⊔ "		<u>Ψ 1/00 1/02/</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司 其他業務及管理費用明細表

民國 105 年度

表二十三 單位:新臺幣仟元

項		且	金		額
業務行銷費	r r		\$	2,795,086	
稅 捐				1,883,063	
租 金				880,373	
電腦軟體用	设務費			747,084	
委託調查研	开究費			477,682	
保險費				391,059	
其 他	(註)		_	3,502,493	
合	計		<u>\$</u>	10,676,840	

台北市會計師公會會員印鑑證明書 北市財證字第

106041势

(1) 陳 盈 州

員姓 名:

(2) 黄瑞展

事務所名稱:勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址:台北市民生東路三段156號12樓

事務所電話: 25459988

事務所統一編號:94998251

(1) 北市會證字第 3938

會員證書字號:

委託人統一編號:70796305

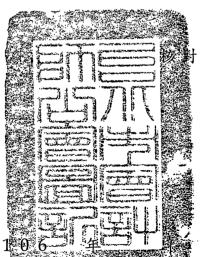
(2) 北市會證字第 2300

印鑑證明書用途:辦理玉山金融控股股份有限公司105年度(自民國105年1月1 日至105年12月31日)財務報表之查核簽證。

簽名式(一)	陳盈州	存會印鑑(一)	高麗麗 副玉斯爾 305 三 第18 第18 第18 第18 第18 第18 第18 第18 第18 第18
簽名式(二)	爱游版	存會印鑑(二)	

理事長:





民

月

日



連續3年入選DJSI 道瓊永續指數成分股

咸謝您的支持與鼓勵,玉山長期以來深耕台灣、布局亞洲, 重視企業的永續發展,結合企業社會責任與金融專業,積極創新 提供顧客更好的服務。展望未來,我們將會持續努力,用心傳遞 愛與關懷,共同讓我們深愛的這塊土地更美好。

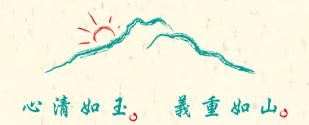
玉山金融控股股份有限公司



董事長







深心的感激 永恆的祝福

台灣的玉山 世界的玉山

玉山金控<mark>及子公司服</mark>務網

玉 山 銀 行	電話		電話		電話
總行營業部	(02)2719-1313	新 板 特 區 分 行	(02)2954-1313	彰 化 分 行	(04)728-1313
顧客服務處	(02)2175-1313	光復分行	(02)2957-1313	員 林 分 行	(04)836-1313
國際事務部/OBU	(02)2175-1313	三 重 分 行	(02)2280-1313	斗 六 分 行	(05)532-1313
信託部	(02)2175-1313	重 新 分 行	(02)2984-1313	嘉 義 分 行	(05)223-1313
保 險 代 理 部	(02)2175-1313	二 重 分 行	(02)2278-1313	東 嘉 義 分 行	(05)216-1313
信用卡事業處	(02)2182-1313	東三重分行	(02)2971-1313	朴 子 分 行	(05)379-1313
南京東路分行	(02)2760-1313	土 城 分 行	(02)2274-1313	台 南 分 行	(06)241-1313
城 中 分 行	(02)2389-1313	南土城分行	(02)2267-1313	東 台 南 分 行	(06)289-1313
城 東 分 行	(02)2504-1313	樹 林 分 行	(02)8675-1313	鹽行分行	(06)253-1313
信義分行	(02)8789-1313	迴 龍 分 行	(02)2689-1313	金 華 分 行	(06)291-1313
基隆路分行	(02)2378-1313	五股分行	(02)2290-1313	安 南 分 行	(06)357-1313
天 母 分 行 民 生 分 行	(02)2835 <mark>-131</mark> 3 (02)2509-13 <mark>1</mark> 3	新店分行	(02)2916-1313	永康分行	(06)201-1313
松江分行	(02)2562-1313	北 新 分 行 三 峽 分 行	(02)8911-1313 (02)8970-6613	南永康分行	(06)313-1313
復興分行	(02)2771-1313	蘆洲分行	(02)2848-1313	佳 里 分 行 仁 徳 分 行	(06)721-1313 (06)270-6613
敦南分行	(02)2754-1313	泰山分行	(02)2297-1313	新營分行	(06)656-8813
長春分行	(02)2546-1313	汐 止 分 行	(02)2647-6613	高雄分行	(07)336-1313
中山分行	(02)2537-1313	<u>// </u>	(03)332-1313	大順分行	(07)727-1313
內 湖 分 行	(02)2659-1313	藝 文 分 行	(03)357-1313	苓 雅 分 行	(07)716-1313
成 功 分 行	(02)2791-8813	南桃園分行	(03)337-1313	前 鎮 分 行	(07)761-1313
松 山 分 行	(02)3765-1313	桃 鶯 分 行	(03)375-1313	七 賢 分 行	(07)235-1313
和 平 分 行	(02)2362-1313	林 口 分 行	(03)396-1313	左 營 分 行	(07)559-1313
民 權 分 行	(02)2568-1313	南 崁 分 行	(03)352-1313	楠 梓 分 行	(07)364-1313
中 崙 分 行	(02)2731-1313	八 德 分 行	(03)367-1313	北 高 雄 分 行	(07)350-1313
大 安 分 行	(02)2755-1313	中 壢 分 行	(03)427-1313	大 昌 分 行	(07)341-1313
古 亭 分 行	(02)2364-1313	壢 新 分 行	(03)492-1313	澄 清 分 行	(07)386-1313
北投分行	(02)2895-1313	中原分行	(03)428-1313	小 港 分 行	(07)807-1313
東湖分行	(02)2632-1313 (02)8791-6613	楊梅分行	(03)488-1313	鳳 山 分 行	(07)743-1313
新 湖 分 行	(02)2797-8813	新 竹 分 行 光 華 分 行	(03)523-1313 (03)533-1313	岡山分行	(07)621-1313
士 林 分 行	(02)2834-1313	竹 北 分 行	(03)553-1313	林 園 分 行 後 庄 分 行	(07)643-1313 (07)702-1313
木 柵 分 行	(02)2936-1313	六 家 分 行	(03)658-9013	後 庄 分 行屏 東 分 行	(08)733-1313
忠 孝 分 行	(02)8772-1313	竹科分行	(03)564-1313	東港分行	(08)835-1313
東門分行	(02)2321-1313	新豐分行	(03)557-1313	基 隆 分 行	(02)2427-1313
建 成 分 行	(02)2556-1313	竹 南 分 行	(037)46-1313	羅東分行	(03)957-1313
南 港 分 行	(02)2789-1313	頭 份 分 行	(037)66-3571	花 蓮 分 行	(03)831-1313
仁 愛 分 行	(02)2708-1313	後 龍 分 行	(037)73-1313	台 東 分 行	(089)36-1313
台 北 分 行	(02)2507-1313	台 中 分 行	(04)2254-1313	澎 湖 分 行	(06)927-1313
新 莊 分 行	(02)2202-1313	文 心 分 行	(04)2291-1313	洛 杉 磯 分 行	+1-626-810-2400
北 新 莊 分 行	(02)2997-1313	大 墩 分 行	(04)2320-1313	香 港 分 行	+852-3405-6168
新樹分行	(02)2203-1313	北市分行	(04)2241-6813	新 加 坡 分 行	+65-6533-1313
雙 和 分 行	(02)2923-1313	南 屯 分 行	(04)2380-1313	雪 梨 分 行	+61-2-9295-1399
永 和 分 行 集 賢 分 行	(02)2949-1313 (02)8283-1313	西电分行	(04)2461-1313	越南同奈分行	+84-61-367-1313
集 賢 分 行 永 安 分 行	(02)8921-1313	五 權 分 行 大 雅 分 行	(04)2377-1313 (04)2568-1313	越南河內代表人辦事處	+84-4-35551313
中和分行	(02)2222-1313	豐原分行	(04)2512-1313	仰 光 分 行 玉山銀行(中國)有限公司	+95-1-9345186~190 +86-755-8898-1313
連城分行	(02)8228-1313	太平分行	(04)2270-8813	深圳分行	+86-755-8360-1313
南勢角分行	(02)2942-8813	中工分行	(04)2350-8913	東莞分行	+86-769-2868-1313
泰 和 分 行	(02)2242-1313	鳥 日 分 行	(04)2260-8813	東莞長安支行	+86-769-2330-8813
板 橋 分 行	(02)8257-1313	沙 鹿 分 行	(04)2662-1813	柬埔寨子行聯合商業銀行	+855-23-427-995
埔 墘 分 行	(02)2963-1313	大 里 分 行	(04)2418-1313		
板 新 分 行	(02)8952-1313	草 屯 分 行	(049)238-1313		
玉山證券				玉山創投	(02)2175-1308
總公司	(02)5556-1313	土 城 分 公 司	(02)2265-1313		
經 紀 本 部	(02)2713-1313	桃園分公司	(03)336-6813		
南京東路分公司	(02)2765-1313	新 竹 分 公 司 台 中 分 公 司	(03)666-9913	玉山文教基金會	(02)2175-1313
松江分公司仁愛分公司	(02)2562-1313 (02)3393-1313	台中分公司大里分公司	(04)2258-9913 (04)2407-9813		
台 大 分 公 司	(02)8369-1313	嘉義分公司	(05)216-9913	ナルキャサ ^ ^	
城 中 分 公 司	(02)2382-1313	台南 分公司	(06)269-9913	玉山志工基金會	(02)2175-1313
士 林 分 公 司	(02)2833-1313	高雄分公司	(07)397-1313		
雙 和 分 公 司 新 莊 分 公 司	(02)8923-1313 (02)2998-1313	左營分公司	(07)558-6613		
	(02/2000 1010				

